

**„BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA“ AD, BEOGRAD**

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA  
O IZVRŠENOJ REVIZIJI  
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2010. GODINU**

**MOORE STEPHENS**  
REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO

**"BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA" AD, BEOGRAD**

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O IZVRŠENOJ REVIZIJI  
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2010. GODINU**

**S A D R Ź A J**

***Strana***

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI:**

BILANS USPEHA

BILANS STANJA

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

STATISTIČKI ANEKS

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

**Akcionarima "Banka Poštanska štedionica" a.d., Beograd**

### Izveštaj o finansijskim izveštajima

*Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja "Banka Poštanska štedionica" a.d., Beograd (dalje u tekstu i: Banka), koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2010. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, kao i statistički aneks i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.*

#### Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

*Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže greške, bilo namerne ili slučajne.*

#### Odgovornost revizora

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

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

*Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše revizorsko mišljenje.*

#### Mišljenje

*Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje "Banka Poštanska štedionica" a.d., Beograd na dan 31. decembra 2010. godine, kao i rezultat njenog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama uz finansijske izveštaje i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.*

## **IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

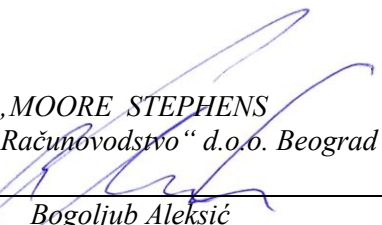
**Akcionarima "Banka Poštanska štedionica" a.d., Beograd - Nastavak**

Ostala pitanja

*Finansijski izveštaji "Banke Poštanska štedionica" a.d., Beograd, na dan 31. decembra 2009. godine su revidirani od strane drugog revizora, koji je o njima izrazio pozitivno mišljenje 16. marta 2010. godine. Isti revizor je obavio i reviziju finansijskih izveštaja Banke na dan 01. januara 2010. godine (nakon pripajanja bivše „Privredne banke“ a.d., Pančevo) i o njima takođe izrazio pozitivno mišljenje 20. oktobra 2010. godine.*

U Beogradu, 18. marta 2011. godine

„MOORE STEPHENS  
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o. Beograd

  
Bogoljub Aleksić  
Ovlašćeni revizor



|                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |                                                                                    |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |                                                                                                                                                                       |  |                                                                                    |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Попуњава Банка</b>                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |                                                                                    |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |                                                                                                                                                                       |  |                                                                                    |  |
| <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;">0 7 0 0 4 8 9 3</div>                                                                                                                                                         |  |  |                                                                                    | <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;">6 5 1 2 1</div> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  | <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;">1 0 0 0 0 2 5 4 9</div>                                                                    |  |                                                                                    |  |
| Матични број                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |                                                                                    | Шифра делатности                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  | ПИБ                                                                                                                                                                   |  |                                                                                    |  |
| <b>Попуњава Агенција за привредне регистре</b>                                                                                                                                                                                                           |  |  |                                                                                    |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |                                                                                                                                                                       |  |                                                                                    |  |
| <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> |  |  | <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> |                                                                                            | <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> |  |  | <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> |  | <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px;"> </div> |  |
| 1 2 3                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  | 19                                                                                 |                                                                                            | 20 21 22 23 24 25 26                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |                                                                                                                                                                       |  |                                                                                    |  |
| Врста посла                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |                                                                                    |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |                                                                                                                                                                       |  |                                                                                    |  |
| Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД                                                                                                                                                                                                         |  |  |                                                                                    |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |                                                                                                                                                                       |  |                                                                                    |  |
| Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3                                                                                                                                                                                                      |  |  |                                                                                    |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |                                                                                                                                                                       |  |                                                                                    |  |

**БИЛАНС УСПЕХА**  
у периоду од 01.01. до 31.12. 2010. године  
"Статусна промена"

(У хиљадама динара)

| Група рачуна,<br>рачун                      | ПОЗИЦИЈА                                                                                | Ознака<br>за АОП | Број<br>напомене | Текућа<br>година | Претходна<br>година |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 1                                           | 2                                                                                       | 3                | 4                | 5                | 6                   |
| <b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b> |                                                                                         |                  |                  |                  |                     |
| 70                                          | Приходи од камата                                                                       | 201              | 5.1.             | 4,018,084        | 3,585,765           |
| 60                                          | Расходи камата                                                                          | 202              | 5.2.             | 446,730          | 473,455             |
|                                             | <b>Добитак по основу камата (201-202)</b>                                               | <b>203</b>       |                  | <b>3,571,354</b> | <b>3,112,310</b>    |
|                                             | <b>Губитак по основу камата (202-201)</b>                                               | <b>204</b>       |                  | <b>0</b>         | <b>0</b>            |
| 71                                          | Приходи од накнада и провизија                                                          | 205              | 5.3.             | 4,771,497        | 4,510,713           |
| 61                                          | Расходи накнада и провизија                                                             | 206              | 5.4.             | 2,731,666        | 2,556,798           |
|                                             | <b>Добитак по основу накнада и провизија (205-206)</b>                                  | <b>207</b>       |                  | <b>2,039,831</b> | <b>1,953,915</b>    |
|                                             | <b>Губитак по основу накнада и провизија (206-205)</b>                                  | <b>208</b>       |                  | <b>0</b>         | <b>0</b>            |
| 720 минус 620                               | Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха | 209              |                  | 0                | 0                   |
| 620 минус 720                               | Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха | 210              |                  | 0                | 44                  |
| 721 минус 621                               | Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају      | 211              |                  | 0                | 0                   |
| 621 минус 721                               | Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају      | 212              |                  | 0                | 0                   |
| 722 минус 622                               | Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа             | 213              |                  | 0                | 0                   |
| 622 минус 722                               | Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа             | 214              |                  | 0                | 0                   |
| 723 минус 623                               | Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)                                           | 215              |                  | 0                | 0                   |
| 623 минус 723                               | Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)                                           | 216              |                  | 0                | 0                   |
| 724 минус 624                               | Нето добитак по основу продаје осталих пласмана                                         | 217              |                  | 0                | 0                   |
| 624 минус 724                               | Нето губитак по основу продаје осталих пласмана                                         | 218              |                  | 0                | 0                   |
| 78 минус 68                                 | Нето приходи од курсних разлика                                                         | 219              | 5.5.             | 468,662          | 265,250             |
| 68 минус 78                                 | Нето расходи од курсних разлика                                                         | 220              |                  | 0                | 0                   |



(У хиљадама динара)

| Група рачуна,<br>рачун          | ПОЗИЦИЈА                                                                                                                                    | Ознака<br>за АОП | Број<br>напомене | Текућа<br>година | Претходна<br>година |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 1                               | 2                                                                                                                                           | 3                | 4                | 5                | 6                   |
| 766                             | Приходи од дивиденди и учешћа                                                                                                               | 221              | 5.6.             | 112              | 630                 |
| 74, 76 осим 766<br>и 769        | Остали пословни приходи                                                                                                                     | 222              | 5.7.             | 63,634           | 109,211             |
| 75 минус 65                     | Нето приходи по основу индиректних отписа<br>пласмана и резервисања                                                                         | 223              |                  | 0                | 0                   |
| 65 минус 75                     | Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана<br>и резервисања                                                                         | 224              | 5.8.             | 885,571          | 2,779,368           |
| 63                              | Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични<br>расходи                                                                                   | 225              | 5.9.             | 2,116,402        | 1,922,706           |
| 642                             | Трошкови амортизације                                                                                                                       | 226              | 5.10.            | 189,486          | 221,715             |
| 64 (осим 642),<br>66 (осим 669) | Оперативни и остали пословни расходи                                                                                                        | 227              | 5.11.            | 1,770,209        | 1,587,578           |
| 77                              | Приходи од промене вредности имовине и обавеза                                                                                              | 228              | 5.12.            | 118,334          | 232,920             |
| 67                              | Расходи од промене вредности имовине и обавеза                                                                                              | 229              | 5.13.            | 48,511           | 89,969              |
|                                 | ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-<br>210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-<br>224-225-226-227+228-229) | 230              |                  | 1,251,748        | 0                   |
|                                 | ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-<br>209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-<br>223+225+226+227-228+229) | 231              |                  | 0                | 927,144             |
| 769 минус 669                   | НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА                                                                                                     | 232              |                  | 0                | 0                   |
| 669 минус 769                   | НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА                                                                                                     | 233              |                  | 0                | 0                   |
|                                 | РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА<br>(230-231+232-233)                                                                             | 234              |                  | 1,251,748        | 0                   |
|                                 | РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА<br>(231-230+233-232)                                                                             | 235              |                  | 0                | 927,144             |
| 850                             | Порез на добит                                                                                                                              | 236              | 5.14.            | 0                | 8,015               |
| 861                             | Добитак од креираних одложених пореских средстава<br>и смањење одложених пореских обавеза                                                   | 237              | 5.15.            | 0                | 16,654              |
| 860                             | Губитак од смањења одложених пореских средстава и<br>креирања одложених пореских обавеза                                                    | 238              | 5.16.            | 1,784            | 0                   |
|                                 | ДОБИТАК (234-235-236+237-238)                                                                                                               | 239              | 5.17.            | 1,249,964        | 0                   |
|                                 | ГУБИТАК (235-234+236+238-237)                                                                                                               | 240              | 5.18.            | 0                | 918,505             |
|                                 | Зарада по акцији (у динарима без пара)                                                                                                      | 241              | 5.19.            | 2,774            | 0                   |
|                                 | Основна зарада по акцији (у динарима без пара)                                                                                              | 242              |                  | 0                | 0                   |
|                                 | Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима<br>без пара)                                                                              | 243              |                  | 0                | 0                   |

У Београду, дана 25.02.2011. године

Лице одговорно за састављање  
финансијског извештајаЗаконски заступник  
Банке

|                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>Попуњава Банка</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">0 7 0 0 4 8 9 3</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">6 5 1 2 1</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">1 0 0 0 0 2 5 4 9</div> </div> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Матични број                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Шифра делатности |  |  |  |  |  |  |  |  |  | ПИБ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Попуњава Агенција за привредне регистре</b>                                                                                                                                                                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">1 2 3</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">19</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">20 21 22 23 24 25 26</div> </div>               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Врста посла                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**БИЛАНС СТАЊА**  
**НА ДАН 31.12.2010. ГОДИНЕ**  
**"Статусна промена"**

(у хиљадама динара)

| Група рачуна,<br>рачун               | ПОЗИЦИЈА                                                                                              | Ознака<br>за АОП | Број<br>напомене <sup>1</sup> | Износ текуће<br>године | Износ претходне<br>године |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------------|---------------------------|
| 1                                    | 2                                                                                                     | 3                | 4                             | 5                      | 6                         |
| <b>АКТИВА</b>                        |                                                                                                       |                  |                               |                        |                           |
| 00, 05, 07                           | Готовина и готовински еквиваленти                                                                     | 001              | 4.1.                          | 6,486,612              | 10,631,853                |
| 01, 06                               | Опозиви депозити и кредити                                                                            | 002              | 4.2.                          | 1,952,929              | 7,465,047                 |
| 02, 08                               | Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене<br>фер вредности деривата и друга потраживања | 003              | 4.3.                          | 184,128                | 303,430                   |
| 10, 11, 20, 21                       | Дати кредити и депозити                                                                               | 004              | 4.4.                          | 15,879,546             | 9,130,908                 |
| 12 (осим 128),<br>22                 | Хартије од вредности (без сопствених акција)                                                          | 005              | 4.5.                          | 1,170,862              | 2,432,140                 |
| 13, 23                               | Удели (учешћа)                                                                                        | 006              | 46                            | 29,585                 | 29,695                    |
| 16, 26                               | Остали пласмани                                                                                       | 007              | 4.7.                          | 2,562,376              | 2,543,803                 |
| 33                                   | Нематеријална улагања                                                                                 | 008              | 4.8.                          | 85,576                 | 57,855                    |
| 34, 35                               | Основна средства и инвестиционе некретнине                                                            | 009              | 4.9.                          | 3,260,174              | 3,043,523                 |
| 36                                   | Стална средства намењена продаји и средства<br>пословања које се обуставља                            | 010              | 4.10.                         | 4,164                  | 3,549                     |
| 37                                   | Одложена пореска средства                                                                             | 011              | 4.11.                         | 12,054                 | 13,157                    |
| 03, 09, 19, 29,<br>30, 38            | Остала средства                                                                                       | 012              | 4.12.                         | 593,096                | 1,117,155                 |
| 842                                  | Губитак изнад износа капитала                                                                         | 013              |                               | 0                      | 0                         |
| <b>УКУПНО АКТИВА (Од 001 до 013)</b> |                                                                                                       | 014              |                               | <b>32,221,102</b>      | <b>36,772,115</b>         |



(у хиљадама динара)

| Група рачуна,<br>рачун                                | ПОЗИЦИЈА                                                                                 | Ознака<br>за АОП | Број<br>напомене <sup>2</sup> | Износ текуће године | Износ претходне<br>године |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------------|
| 1                                                     | 2                                                                                        | 3                | 4                             | 5                   | 6                         |
| <b>ПАСИВА</b>                                         |                                                                                          |                  |                               |                     |                           |
| 400, 500                                              | Трансакциони депозити                                                                    | 101              | 4.13.                         | 11,802,539          | 12,562,227                |
| 401, 402, 403, 404, 405,<br>501, 502, 503, 504, 505   | Остали депозити                                                                          | 102              | 4.14.                         | 8,246,534           | 6,755,653                 |
| 406, 407, 408, 409,<br>506, 507, 508, 509             | Примљени кредити                                                                         | 103              | 4.15.                         | 2,409               | 40,651                    |
| 41, 51                                                | Обавезе по основу хартија од вредности                                                   | 104              |                               | 0                   | 0                         |
| 42, 52                                                | Обавезе по основу камата, накнада и промене<br>вредности деривата                        | 105              | 4.16.                         | 90,836              | 72,364                    |
| од 450 до 454                                         | Резервисања                                                                              | 106              | 4.17.                         | 383,074             | 260,102                   |
| 456, 457                                              | Обавезе за порезе                                                                        | 107              | 4.18.                         | 18,305              | 13,448                    |
| 434, 455                                              | Обавезе из добитка                                                                       | 108              | 4.19.                         | 1,967               | 1,967                     |
| 46                                                    | Обавезе по основу средстава намењених продаји и<br>средстава пословања које се обуставља | 109              |                               | 0                   | 0                         |
| 47                                                    | Одложене пореске обавезе                                                                 | 110              | 4.20.                         | 180,747             | 180,067                   |
| 43 (осим 434), 44,<br>48, 49, 53, 58, 59              | Остале обавезе                                                                           | 111              | 4.21.                         | 1,469,108           | 8,016,550                 |
| <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>                 |                                                                                          | <b>112</b>       |                               | <b>22,195,519</b>   | <b>27,903,029</b>         |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                        |                                                                                          |                  |                               |                     |                           |
| 80 минус 128                                          | Капитал                                                                                  | 113              | 4.22.                         | 8,578,861           | 8,667,825                 |
| 81                                                    | Резерве из добити                                                                        | 114              | 4.23.                         | 0                   | 1,108,200                 |
| 82 (осим 823)                                         | Ревалоризационе резерве                                                                  | 115              | 4.24.                         | 1,765,213           | 1,795,848                 |
| 823                                                   | Нереализовани губици по основу хартија од<br>вредности расположивих за продају           | 116              | 4.25.                         | 9,012               | 4,511                     |
| 83                                                    | Добитак                                                                                  | 117              | 4.26.                         | 1,293,752           | 1,115,098                 |
| 84 (осим 842)                                         | Губитак до нивоа капитала                                                                | 118              | 4.27.                         | 1,603,231           | 3,813,374                 |
| <b>УКУПНО КАПИТАЛ (113+114+115+117-116-118)</b>       |                                                                                          | <b>119</b>       |                               | <b>10,025,583</b>   | <b>8,869,086</b>          |
| <b>УКУПНО ПАСИВА (112+119)</b>                        |                                                                                          | <b>120</b>       |                               | <b>32,221,102</b>   | <b>36,772,115</b>         |
| <b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ<br/>(122+123+124+125+126)</b> |                                                                                          | <b>121</b>       | 4.28.                         | <b>9,791,737</b>    | <b>11,249,623</b>         |
| 90, одн. 95                                           | Послови у име и за рачун трећих лица                                                     | 122              |                               | 39,419              | 122,182                   |
| 91 (осим 911 и 916), одн. 96<br>(осим 961 и 966)      | Преузете будуће обавезе                                                                  | 123              |                               | 2,056,561           | 600,676                   |
| 911, 916, 932, одн.<br>961, 966, 982                  | Примљена јемства за обавезе                                                              | 124              |                               | 0                   | 0                         |
| 92 одн. 97                                            | Деривати                                                                                 | 125              |                               | 0                   | 0                         |
| 93 (осим 932), одн.<br>98 (осим 982)                  | Друге ванбилансне позиције                                                               | 126              |                               | 7,695,757           | 10,526,765                |

У Београду, дана 25.02.2011. године

Лице одговорно за састављање  
финансијског извештаја*Mione*Законски заступник  
Банке*[Signature]*



|                                                  |   |   |    |    |    |    |    |                  |    |    |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--------------------------------------------------|---|---|----|----|----|----|----|------------------|----|----|---|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| <b>Попуњава Банка</b>                            |   |   |    |    |    |    |    |                  |    |    |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 0                                                | 7 | 0 | 0  | 4  | 8  | 9  | 3  | 6                | 5  | 1  | 2 | 1   | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 5 | 4 | 9 |
| Матични број                                     |   |   |    |    |    |    |    | Шифра делатности |    |    |   | ПИБ |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| <b>Агенција за привредне регистре</b>            |   |   |    |    |    |    |    |                  |    |    |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1                                                | 2 | 3 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24               | 25 | 26 |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Врста посла                                      |   |   |    |    |    |    |    |                  |    |    |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД |   |   |    |    |    |    |    |                  |    |    |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Седиште: 11120 БЕОГРАД, КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ 3         |   |   |    |    |    |    |    |                  |    |    |   |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

**ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ**  
у периоду од 01.01. до 31.12. 2010. године  
"Статусна промена"

(у хиљадама динара)

| ПОЗИЦИЈА                                                                                                                    | Ознака за АОП | ИЗНОС            |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|--------------|
|                                                                                                                             |               | Текућа година    | Прет. година |
| 1                                                                                                                           | 2             | 3                | 4            |
| <b>А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>                                                                           |               |                  |              |
| <b>I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)</b>                                                          | <b>301</b>    | <b>8,937,084</b> | 8,019,244    |
| 1. Приливи од камата                                                                                                        | 302           | 3,763,618        | 3,403,465    |
| 2. Приливи од накнада                                                                                                       | 303           | 4,887,062        | 4,437,142    |
| 3. Приливи по основу осталих пословних прихода                                                                              | 304           | 286,292          | 178,007      |
| 4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку                                                                                  | 305           | 112              | 630          |
| <b>II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)</b>                                                          | <b>306</b>    | <b>6,979,376</b> | 6,493,641    |
| 5. Одливи по основу камата                                                                                                  | 307           | 461,370          | 482,997      |
| 6. Одливи по основу накнада                                                                                                 | 308           | 2,554,395        | 2,412,015    |
| 7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода                                                    | 309           | 2,036,087        | 1,966,590    |
| 8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода                                                     | 310           | 410,203          | 331,907      |
| 9. Одливи по основу других трошкова пословања                                                                               | 311           | 1,517,321        | 1,300,132    |
| <b>III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)</b> | <b>312</b>    | <b>1,957,708</b> | 1,525,603    |
| <b>IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)</b>   | <b>313</b>    | <b>0</b>         | 0            |
| <b>V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)</b>                                                       | <b>314</b>    | <b>1,241,559</b> | 7,069,868    |
| 10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима                                                                        | 315           | 0                | 0            |
| 11. Смањење ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласманима којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа | 316           | 1,241,559        | 66,231       |
| 12. Повећање депозита од банака и комитената                                                                                | 317           | 0                | 7,003,637    |
| <b>VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)</b>                                                      | <b>318</b>    | <b>6,952,522</b> | 5,582,306    |
| 13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима                                                                       | 319           | 1,433,005        | 3,194,246    |
| 14. Повећање ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа  | 320           | 0                | 2,388,060    |
| 15. Смањење депозита од банака и комитената                                                                                 | 321           | 5,519,517        | 0            |
| <b>VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)</b>             | <b>322</b>    | <b>0</b>         | 3,013,165    |
| <b>VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)</b>             | <b>323</b>    | <b>3,753,255</b> | 0            |
| 16. Плаћени порез на добит                                                                                                  | 324           | 3,371            | 0            |
| 17. Исплаћене дивиденде                                                                                                     | 325           | 0                | 0            |
| <b>IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)</b>                                 | <b>326</b>    | <b>0</b>         | 3,013,165    |
| <b>X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)</b>                                     | <b>327</b>    | <b>3,756,626</b> | 0            |



(у хиљадама динара)

| ПОЗИЦИЈА                                                                                                                                                                     | Ознака за<br>АОП | ИЗНОС         |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|--------------|
|                                                                                                                                                                              |                  | Текућа година | Прет. година |
| 1                                                                                                                                                                            | 2                | 3             | 4            |
| <b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>                                                                                                                          |                  |               |              |
| I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)                                                                                                                | 328              | 0             | 4,433        |
| 1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности                                                                                                                      | 329              | 0             | 0            |
| 2. Приливи од продаје удела (учешћа)                                                                                                                                         | 330              | 0             | 0            |
| 3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава                                                                                                            | 331              | 0             | 4,433        |
| 4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина                                                                                                                        | 332              | 0             | 0            |
| 5. Остали приливи из активности инвестирања                                                                                                                                  | 333              | 0             | 0            |
| II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)                                                                                                                | 334              | 473,745       | 332,110      |
| 6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности                                                                                                                 | 335              | 0             | 0            |
| 7. Одливи за куповину удела (учешћа)                                                                                                                                         | 336              | 0             | 0            |
| 8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава                                                                                                            | 337              | 473,745       | 332,110      |
| 9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина                                                                                                                         | 338              | 0             | 0            |
| 10. Остали одливи из активности инвестирања                                                                                                                                  | 339              | 0             | 0            |
| III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)                                                                                                          | 340              | 0             | 0            |
| IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)                                                                                                            | 341              | 473,745       | 327,677      |
| <b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>                                                                                                                          |                  |               |              |
| I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)                                                                                                                | 342              | 0             | 0            |
| 1. Приливи по основу увећања капитала                                                                                                                                        | 343              | 0             | 0            |
| 2. Нето прилив готовине по основу субординираних обавеза                                                                                                                     | 344              | 0             | 0            |
| 3. Нето приливи по основу узетих кредита                                                                                                                                     | 345              | 0             | 0            |
| 4. Нето приливи по основу хартија од вредности                                                                                                                               | 346              | 0             | 0            |
| 5. Приливи по основу продаје сопствених акција                                                                                                                               | 347              | 0             | 0            |
| 6. Остали приливи из активности финансирања                                                                                                                                  | 348              | 0             | 0            |
| II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)                                                                                                                | 349              | 88,964        | 54,000       |
| 7. Одливи по основу откупа сопствених акција                                                                                                                                 | 350              | 88,964        | 0            |
| 8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза                                                                                                                     | 351              | 0             | 0            |
| 9. Нето одливи по основу узетих кредита                                                                                                                                      | 352              | 0             | 54,000       |
| 10. Нето одливи по основу хартија од вредности                                                                                                                               | 353              | 0             | 0            |
| 11. Остали одливи из активности финансирања                                                                                                                                  | 354              | 0             | 0            |
| III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)                                                                                                          | 355              | 0             | 0            |
| IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)                                                                                                            | 356              | 88,964        | 54,000       |
| Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ<br>(301 плус 314 плус 328 плус 342)                                                                                                           | 357              | 10,178,643    | 15,093,545   |
| Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ<br>(306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)                                                                                          | 358              | 14,497,978    | 12,462,057   |
| Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)                                                                                                                                    | 359              | 0             | 2,631,488    |
| Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)                                                                                                                                     | 360              | 4,319,335     | 0            |
| Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____.)<br>(361, кол.3=001, кол. 6)                                                                                                 | 361              | 10,631,853    | 7,932,360    |
| З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ                                                                                                                                                  | 362              | 256,548       | 128,371      |
| И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ                                                                                                                                                  | 363              | 82,454        | 60,366       |
| Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____.)<br>(359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363)<br>(364, кол.3=001, кол.5 и 364, кол.4=001, кол.6)<br>(364, кол.4=361, кол.3) | 364              | 6,486,612     | 10,631,853   |

У Београду, дана 25.02.2010. године

Лице одговорно за састављање  
финансијског узвештаја

Законски заступник  
Банке




|                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Попуњава Банка                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Матични број                                                                                            |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Шифра делатности                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Попуњава Агенција за привредне регистре                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ПИБ                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Врста покла                                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД<br>Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЂВИЦЕ МАРИЈЕ број 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Извештај о ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**  
у периоду од 01.01. до 31.12.2010. године  
"Статусна промена"

| РБ | ОПИС                                                                                                      | А   |           | А   |        | Уписан а |   | А |     | Емисиона  |     | Резерве из |     | Резерво-  |     | Добитак   |     | Губитак до |     | Составне |     | Нер. г/баци по |     | А          |     | УКУПНО (Кол. |   | А |   |  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------|-----|--------|----------|---|---|-----|-----------|-----|------------|-----|-----------|-----|-----------|-----|------------|-----|----------|-----|----------------|-----|------------|-----|--------------|---|---|---|--|
|    |                                                                                                           | О   | П         | О   | П      | О        | П | О | П   | О         | П   | О          | П   | О         | П   | О         | П   | О          | П   | О        | П   | О              | П   | О          | П   | О            | П | О | П |  |
|    |                                                                                                           | 1   |           | 2   |        | 3        |   | 4 |     | 5         |     | 6          |     | 7         |     | 8         |     | 9          |     | 10       |     | 11             |     | 12         |     | 13           |   |   |   |  |
| 1  | Стане на дан 01.01. претходне године _____                                                                | 401 | 6,101,528 | 414 | 59,971 | 427      |   | 0 | 440 | 2,506,326 | 453 | 1,344,285  | 466 | 1,821,055 | 479 | 1,366,432 | 492 | 3,405,286  | 505 | 0        | 518 | 7,597          | 531 | 9,786,714  | 544 |              |   |   |   |  |
| 2  | Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање | 402 | 0         | 415 | 0      | 428      |   | 0 | 441 | 0         | 454 | 0          | 467 | 0         | 480 | 0         | 493 | 0          | 506 | 0        | 519 | 0              | 532 | 0          | 545 | 0            |   |   |   |  |
| 3  | Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење  | 403 | 0         | 416 | 0      | 429      |   | 0 | 442 | 0         | 455 | 0          | 468 | 0         | 481 | 0         | 494 | 0          | 507 | 0        | 520 | 0              | 533 | 0          | 546 | 0            |   |   |   |  |
| 4  | Корисно по почетно стање на дан 01.01. претходне године _____ (р.бр. 1+2-3)                               | 404 | 6,101,528 | 417 | 59,971 | 430      |   | 0 | 443 | 2,506,326 | 456 | 1,344,285  | 469 | 1,821,055 | 482 | 1,366,432 | 495 | 3,405,286  | 508 | 0        | 521 | 7,597          | 534 | 9,786,714  | 547 |              |   |   |   |  |
| 5  | Укупна повећања у претходној години                                                                       | 405 | 0         | 418 | 0      | 431      |   | 0 | 444 | 0         | 457 | 0          | 470 | 0         | 483 | 0         | 496 | 0          | 509 | 0        | 522 | 741            | 535 | -673,320   | 548 |              |   |   |   |  |
| 6  | Укупна смањења у претходној години                                                                        | 406 | 0         | 419 | 0      | 432      |   | 0 | 445 | 0         | 458 | 0          | 471 | 0         | 484 | 0         | 497 | 0          | 510 | 0        | 523 | 3,827          | 536 | 257,466    | 549 |              |   |   |   |  |
| 7  | Стане на дан 31.12. претходне године _____ (р.бр. 4+5-6)                                                  | 407 | 6,101,528 | 420 | 59,971 | 433      |   | 0 | 446 | 2,506,326 | 459 | 1,108,200  | 472 | 1,795,848 | 485 | 1,101,941 | 498 | 3,813,374  | 511 | 0        | 524 | 4,511          | 537 | 8,855,929  | 550 |              |   |   |   |  |
| 8  | Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање    | 408 | 0         | 421 | 0      | 434      |   | 0 | 447 | 0         | 460 | 0          | 473 | 0         | 486 | 0         | 499 | 0          | 512 | 0        | 525 | 0              | 538 | 13,157     | 551 |              |   |   |   |  |
| 9  | Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење     | 409 | 0         | 422 | 0      | 435      |   | 0 | 448 | 0         | 461 | 0          | 474 | 0         | 487 | 0         | 500 | 0          | 513 | 0        | 526 | 0              | 539 | 0          | 552 |              |   |   |   |  |
| 10 | Корисно по почетно стање на дан 01.01. текуће године _____ (р.бр. 7+8-9)                                  | 410 | 6,101,528 | 423 | 59,971 | 436      |   | 0 | 449 | 2,506,326 | 462 | 1,108,200  | 475 | 1,795,848 | 488 | 1,115,098 | 501 | 3,813,374  | 514 | 0        | 527 | 4,511          | 540 | 8,869,086  | 553 |              |   |   |   |  |
| 11 | Укупна повећања у текућој години                                                                          | 411 | 896,793   | 424 | 0      | 437      |   | 0 | 450 | 1,524,547 | 463 | 0          | 476 | 0         | 489 | 0         | 502 | 0          | 515 | 0        | 528 | 4,501          | 541 | 3,650,344  | 554 |              |   |   |   |  |
| 12 | Укупна смањења у текућој години                                                                           | 412 | 2,421,340 | 425 | 0      | 438      |   | 0 | 451 | 41,874    | 464 | 1,108,200  | 477 | 30,635    | 490 | 1,101,941 | 503 | 2,210,143  | 516 | 0        | 529 | 0              | 542 | 2,493,847  | 555 |              |   |   |   |  |
| 13 | Стане на дан 31.12. текуће године _____ (р.бр. 10+11-12)                                                  | 413 | 4,576,981 | 426 | 59,971 | 439      |   | 0 | 452 | 3,988,999 | 466 | 0          | 478 | 1,765,213 | 491 | 1,293,752 | 504 | 1,603,231  | 517 | 47,090   | 530 | 9,012          | 543 | 10,025,583 | 556 |              |   |   |   |  |

У Београду, дана 25.02.2011. године

Лице одговорно за састављање  
финансијског извештаја

*Milica*

Законски заступник  
Банке



*[Signature]*

(У хиљадама динара)



|                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>Попуњава банка</b>                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">0 7 0 0 4 8 9 3</div>                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">6 5 1 2 1</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  | <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">1 0 0 0 0 2 5 4 9</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Матични број                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  | Шифра делатности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  | П И Б                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Попуњава Агенција за привредне регистре</b>                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <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> |  |  |  |  |  |  |  |  | <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> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 2 3                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  | 19                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 21 22 23 24 25 26                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Врста посла                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |  |  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## СТАТИСТИЧКИ АНЕКС

за 2010. годину

"Статусна промена"

(Износи у хиљадама динара)

| Група рачуна, рачун | ПОЗИЦИЈА                                                                                           | Ознака за АОП | Текућа година | Претходна година |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------------|
| 1                   | 2                                                                                                  | 3             | 4             | 5                |
| 630                 | Трошкови зарада                                                                                    | 6 0 1         | 1,382,882     | 1,246,334        |
| 631                 | Трошкови накнада зарада                                                                            | 6 0 2         | 0             | 35,368           |
| 632                 | Трошкови пореза на зараде и накнаде зараде                                                         | 6 0 3         | 218,052       | 202,151          |
| 633                 | Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада                                                      | 6 0 4         | 386,485       | 378,903          |
| 634                 | Трошкови накнада за привремене и повремене послове                                                 | 6 0 5         | 0             | 766              |
| 635                 | Остали лични расходи                                                                               | 6 0 6         | 128,983       | 59,184           |
| 642                 | Трошкови амортизације                                                                              | 6 0 7         | 189,486       | 221,715          |
| део 643             | Трошкови премија осигурања                                                                         | 6 0 8         | 117,215       | 104,116          |
| део 643             | Накнаде трошкова запосленима                                                                       | 6 0 9         | 53,412        | 55,065           |
| део 641             | Трошкови закупнина                                                                                 | 6 1 0         | 120,958       | 116,399          |
| 644                 | Трошкови пореза                                                                                    | 6 1 1         | 34,041        | 27,298           |
| 645                 | Трошкови доприноса                                                                                 | 6 1 2         | 340,852       | 295,461          |
| део 746             | Приходи од закупнина                                                                               | 6 1 3         | 14,083        | 14,492           |
| 68                  | Негативне курсне разлике                                                                           | 6 1 4         | 1,652,919     | 1,551,054        |
| 78                  | Позитивне курсне разлике                                                                           | 6 1 5         | 2,121,581     | 1,816,304        |
| 30                  | Залихе                                                                                             | 6 1 6         | 93,562        | 41,682           |
|                     | Просечан број запослених утврђен на основу стања на крају сваког месеца пословне године (цео број) | 6 1 7         | 1,500         | 1,736            |
|                     | Број обичних акција                                                                                | 6 1 8         | 450,602       | 603,074          |
|                     | Број приоритетних акција                                                                           | 6 1 9         | 6,941         | 6,941            |
|                     | Номинална вредност обичних акција                                                                  | 6 2 0         | 4,507,332     | 6,031,879        |
|                     | Номинална вредност приоритетних акција                                                             | 6 2 1         | 69,649        | 69,649           |

У Београду, дана 25.02.2010. године

Лице одговорно за састављање  
финансијског извештаја

Толонд



Законски заступник  
Банке

[Signature]



**Банка Поштанска штедионица а.д. Београд**

## **НАПОМЕНЕ**

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ  
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2010. годину**





## **1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

### **1.1. ОСНИВАЊЕ**

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током 89 година постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на раду са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у Банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица а.д. Београд (надаље: Банка Поштанска штедионица), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

У току 2010. године Банци Поштанска штедионица припојена је Привредна банка ад Панчево, што је верификовано уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 31.08.2010. године под бројем БД 95157/2010.

### **1.2. ПРИПАЈАЊЕ ПРИВРЕДНЕ БАНКЕ А.Д. ПАНЧЕВО БАНЦИ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД**

Сагласно усвојеној Стратегији управљања акцијама банака у власништву Републике Србије за период 2009. – 2012. године, Влада Републике Србије је донела Закључак (05 број: 422-354/2010 од 21.01.2010. године), којим је наложено да се статусна промена припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица спроводи са стањем имовине, капитала и обавеза Банке Поштанска штедионица и Привредне банке Панчево исказаним у финансијским извештајима на дан 31.12.2009. године (дан биланса).

У поступку статусне промене обезбеђена је активна комуникација и подршка Народне банке Србије, Агенције за осигурање депозита, Агенције за привредне регистре, именованог ревизора у ванпарничном поступку, надлежног суда који је решавао по захтеву банке у ванпарничном поступку, Комисије за хартије од вредности, Комисије за заштиту конкуренције, Централног регистра и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и других институција.

Реализација статусне промене припајања спроведена је у складу са законским прописима, према динамици утврђеној Ходограмом и терминским планом активности. Поступак статусне промене подразумевао је доношење бројних одлука од стране органа обе банке, као и бројне активности према надлежним органима и институцијама, које су по законским прописима надлежне да одлучују у поступку статусне промене припајања.

Органи банака донели су следеће одлуке:

- Одлука о усвајању Елабората о економској оправданости припајања и Извештаја о сразмери замене акција у поступку припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица;
- Одлука о покретању поступка за спровођење статусне промене припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица.

- Одлука о усвајању Извештаја Управног одбора о припајању Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица (заједнички Извештај управних одбора обе банке у истоветном тексту);
- Одлука о прихватању припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица (Скупштина Банке Поштанска штедионица), односно Одлука о припајању Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица (Скупштина Привредне банке Панчево);
- Одлука о усвајању Извештаја о ревизији статусне промене припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица;
- Одлука о усвајању Уговора о припајању Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица (управни одбори обе банке усвајају Нацрт Уговора о припајању у истоветном тексту);
- Одлука о изменама и допунама Уговора о оснивању Банке Поштанска штедионица и о утврђивању пречишћеног текста Уговора о оснивању Банке Поштанска штедионица – само Банка Поштанска штедионица;
- Одлука о повећању капитала Банке Поштанска штедионица издавањем акција без јавне понуде по основу статусне промене припајања ;
- Одлуке о откупу сопствених акција од несагласних акционара у поступку статусне промене припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица;

Статусна промена припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица Београд реализована је уписом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре 31.08.2010. године. Са истим датумом извршена је регистрација брисања Привредне банке а.д. Панчево.

Уговором о припајању Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица предвиђено је:

- уговор се закључује ради спровођења одлука Скупштине акционара Банке Поштанска штедионица и Привредне банке Панчево о покретању поступка за спровођење статусне промене припајања, а да је правни основ за поменуте одлуке Закључак Владе Републике Србије, Елабората о економској оправданости припајања и Извештаја о сразмери замене акција у поступку припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица;
- статусна промена припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица спроводи се са стањем имовине и обавеза исказаним у финансијским извештајима на дан 31.12.2009. године (дан обрачуна припајања), који су били предмет ревизије од стране спољног ревизора;
- датум завршетка припајања је датум кад се статусна промена региструје код Агенције за привредне регистре;
- са стањем на дан 31.12.2009.године, акционарски капитал Банке Поштанска штедионица износи 3.680.188.013,31 динара, а Привредне банке Панчево 2.421.340.317,21 динара,
- Акционарски капитал Банке Поштанска штедионица после спровођења статусне промене припајања је повећан за 896.792.710,08 динара и износи 4.576.980.723,39 динара;
- До 31.12.2009.године Банка Поштанска штедионица је издала 367.994 акција (361.053 обичне акције и 6941 преференцијалне акције), има 434 акционара (370 власници обичних акција и 64 власника преференцијалних акција), номинална вредност емитованих акција је 10.000 динара, док је Привредна банка а.д. Панчево издала 242.021 обичну акцију, има 229 акционара и номинална вредност емитованих акција је такође 10.000 динара;



- по основу статусне промене припајања, повлаче се 242.021 обична акција Привредне банке Панчево номиналне вредности 10.000 динара, а издаје се 89.549 обичних акција Банке Поштанска штедионица номиналне вредности 10.000 динара;
- Уважавајући право једнакости и сразмерности, акционари Привредне банке ад Панчево који постају акционари Банке Поштанске штедионице имају исти статус, права и обавезе као и акционари Банке Поштанске штедионице, у складу са законом, Уговором о оснивању Банке Поштанске штедионице, Статутом Банке Поштанске штедионице и Одлуком Скупштине акционара о повећању капитала банке издавањем акција шесте емисије без јавне понуде по основу статусне промене припајања;
- Акционари Привредне банке Панчево стичу право да учествују у расподели добити Банке Поштанске штедионице регистрацијом статусне промене код Агенције за привредне регистре;
- Банка Поштанска штедионица наставља да послује под истим именом;
- Органима Привредне банке Панчево престаје дужност регистрацијом статусне промене код Агенције за привредне регистре;
- Банка Поштанска штедионица преузима уговоре о раду запослених Привредне банке Панчево на дан регистрације статусне промене, односно запослени Привредне банке Панчево настављају да раде у Банци Поштанској штедионици;

Процене вредности капитала Банке Поштанска штедионица и Привредне банке Панчево, извршене су преименом метода дисконтовања новчаних токова и метода упоредивих компанија. Резултати процене су коришћени за потребе утврђивања фер односа замене акција Привредне банке Панчево за акције Банке Поштанска штедионица.

У складу са процењеним вредностима обичних акција, резултујући однос замене акција Привредне банке а.д. Панчево за акције Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, на дан 31.12.2009. године, налази се у распону од 2,6 до 2,8.

Добијени распон коефицијената замене заокружен је на 2,7, што заправо значи да 2,7 обичних акција Привредне банке Панчево треба заменити за једну обичну акцију Банке Поштанска штедионица.

Процена вредности капитала банака са свим детаљним образложењима садржана је у Извештају о сразмери замене акција у поступку припајања Привредне банке а.д. Панчево Банци Поштанска штедионица а.д. Београд и Елаборату о економској оправданости припајања Привредне банке а.д. Панчево Банци Поштанска штедионица а.д. Београд, које је израдио Deloitte d.o.o.

### **1.3. ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ**

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама (Сл. гласник РС бр. 107/2005), Законом о Народној банци Србије (Сл. гласник РС бр. 72/2003, 55/2004 и 85/2005), Законом о привредним друштвима (Сл. гласник РС бр. 125/2004), Законом о девизном пословању (Сл.гласник РС бр. 62/2006), Законом о платном промету (Сл. лист СРЈ бр. 3/2002, 5/2003 и Сл. гласник РС бр. 43/2004), Закон о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената (Сл. гласник РС бр. 47/2006), Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (Сл. гласник РС бр. 129/07, 63/08 и 104/09), Одлуком о адекватности капитала банке (Сл. гласник РС бр. 129/07 и 63/08), Одлуком о управљању ризицима (Сл. гласник РС бр. 129/07, 63/08 и 112/08), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.



## Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, обавља: депозитне послове (примање и полагање депозита), кредитне послове (давање и узимање кредита), девизне, девизно – валутне и мењачке послове, послове платног промета, издавање платних картица, послове са хартијама од вредности, брокерско дилерске послове, гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава), куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.), послове заступања у осигурању, послове за које је овлашћена законом и друге послове који су повезани и сродни са поменутим пословима.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 20 инобанака (DEUTSCHE BANK A.G., Nemačka, EUROAXIS BANK, Rusija, STANDARD CHARTERED BANK, Nemačka I SAD, JP MORGAN CHASE, Velika Britanija, UBS, Švajcarska, Nemačka, NORDEA BANK AB, Švedska, LHB INTERNATIONALE HANDELSBANK AG, Nemačka, DEUTSCHE POSTBANK Frankfurt, Nemačka, BANK OF AUSTRIA, Austrija, FORTIS GROUP, Belgija, BRED BANQUE POPULAIRE, Francuska ...).

Банка је 25.01.2007. године добила сагласност Комисије за ХОВ за обављање послова брокерско-дилерског друштва (овлашћена банка), у складу са Законом о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената. Овлашћена банка је члан Београдске берзе. Од јануара 2010. године, као изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има пет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има три члана. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана три одбора: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Седиште Банке Поштанска штедионица се налази у Београду у улици Краљице Марије бр. 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу филијала у: Београду (са припадајућих 17 експозитура и 1 истуреним шалтером), Новом Саду (7 експозитура), Панчеву (14 експозитура и 3 истурена шалтера), Нишу (11 експозитура) и Краљеву (6 експозитура). Такође, постоји инсталирано и 129 банкомата широм земље.

Банка Поштанска штедионица пружа услуге платног промета својим клијентима кроз мрежу ЈП ПТТ саобраћаја „Србија“, која броји преко 1.530 организационих делова.

Банка је на дан 31. децембар 2010. године имала 1,722 запослена (на исти дан 2009. године 1,795 запослених).

## **2. ОСНОВ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**

### **2.1. ЗАКОНСКА РЕГУЛАТИВА**

Пословне књиге Банке се воде, а Финансијски извештаји састављају у складу са рачуноводственом и пореском регулативом: Законом о рачуноводству и ревизији (Сл. гласник РС бр. 46/2006 и 111/2009), Законом о порезу на добит предузећа (Сл. гласник РС бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003 и 84/2004) и другим пореским законима, Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке (Сл. гласник РС бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009), Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (Сл. гласник РС бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 и 6/2010) и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона, као и професионалном и интерном регулативом.

Банка води пословне књиге у складу са законским прописима важећим у Републици Србији, који се генерално базирају на Међународним Рачуноводственим Стандардима (МРС) и Међународним Стандардима Финансијског Извештавања (МСФИ).

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији Банка Поштанска штедионица и Привредна банка Панчево израдила су Редовни годишњи финансијски извештаје за период 01.01. до 31.12.2009 године, који су ревидирани и о којима је спољни ревизор изразио позитивно мишљење.

На основу члана 57. Закона о банкама, Банка је имала обавезу да Народној банци Србије достави мишљење спољног ревизора о истинитости и објективности свог почетног биланса. Почетни биланс рађен је на дан 01.01.2010. године, а спољни ревизор је о истом такође изразио позитивно мишљење.

Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (РСД).  
Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији.

### **2.2. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

На основу Закона о рачуноводству и ревизији (Сл. гласник РС бр. 46/2006 и 111/2009), вођење пословних књига, састављање и приказивање финансијских извештаја, признавање и процењивање билансних позиција врши се у складу са МРС (Међународни Рачуноводствени Стандарди), односно МСФИ (Међународни Стандарди Финансијског Извештавања).

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

#### **2.2.1. Готовина и еквиваленти готовине**

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у иностраној валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца која се брзо претварају у познате износе готовине и предмет су безначајног утицаја ризика од промене вредности.



Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути евидентирају се по номиналној вредности на дан биланса.

Новчани токови који настају из трансакција у иностраној валути евидентирају се у извештајном валути трансакције, применом девизног курса на датум новчаног тока, односно, на дан прилива и одлива готовине.

### **2.2.2. Финансијски инструменти**

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу којег настају финансијска средства, финансијске обавезе или инструменти капитала. Финансијски инструменти обухватају: кредите, хартије од вредности, потраживања и обавезе.

Финансијски инструменти се сагласно одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала банке распоређују у књигу трговања и банкарску књигу.

Минимум критеријума за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке, у књигу трговања и банкарску књигу регулисан је интерном политиком за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке.

#### **Хартије од вредности**

Хартије од вредности обухватају краткорочне и дугорочне хартије којима се тргује, хартије које се држе до доспећа, хартије које су намењене продаји и откупљене сопствене хартије од вредности.

*Хартије од вредности којима се тргује* су оне хартије које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу флукуације цена. Ове хартије иницијално се исказују по набавној вредности. Накнадно процењивање (на дан билансирања) врши се по фер (тржишној) вредности.

*Хартије од вредности које се држе до доспећа* су оне хартије које су прибављене са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. Хартије које се држе до доспећа иницијално се исказују по набавној вредности. Накнадна процењивања (на дан билансирања) врше се по надокнадивој вредности, уважавајући идентификоване објективне доказе о позицији емитента.

*Хартије које су намењене продаји* обухватају учешћа у капитал других правних лица и откупљене сопствене акције. Хартије које су намењене продаји иницијално се исказују по набавној вредности. Накнадно процењивање ових хартија зависи од постојања активног тржишта за предметну хартију.

Уколико се хартије котирају на берзи накнадно вредновање је по фер (тржишној) вредности. Нереализовани добици и губици по основу фер тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају исказују се кроз биланс стања у оквиру ревалоризационих резерви. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи акумулираних ефеката промене фер тржишне вредности (у оквиру ревалоризационих резерви) исказују се у билансу успеха као добици или губици по основу улагања у хартије од вредности.

Уколико се хартије не котирају на берзи накнадно процењивање (на дан билансирања) врше се по надокнадивој вредности, уважавајући идентификоване објективне доказе о позицији емитента.

#### **Кредити**

Кредити су финансијска средства са фиксним или дефинисаним исплатама, имају фиксни датум доспећа и нису котирани на активном тржишту.

Након иницијалног мерења кредити се накнадно мере по амортизационом трошку користећи метод уговорене каматне стопе, умањени за исправку вредности по основу обезвређења вредности.

Обезвређење (исправка вредности) утврђује се као разлика између књиговодствене вредности и надокнадивог (наплативог износа), дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи. Надокнадиви износ представља садашњу вредност очекиваних будућих новчаних токова дисконтованих по ефективној каматној стопи.

Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Ефекти промене вредности по основу уграђених финансијских деривата (уговорена валутна клаузула или уговорено индексирање растом цена на мало) признају се као приход или расход од промене вредности имовине.

Дефинитивни отпис кредита и пласмана врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности, у случајевима отписа по основу закона, судске пресуде или вансудског поравнања, а на основу Одлуке Управног одбора Банке.

### **2.2.3. Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванилансне ставке**

Банка процењује обезвређење (исправку вредности) кредита у складу са интерним методом за процену кредитног ризика и усвојеном интерном Методологија за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама.

У складу са Методологијом обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за процењене губитке по ванбилансним ставкама врши се:

1. Пласмани правним лицима, укључујући ту предузетнике и
2. Пласмани физичким лицима.

Поступак резервисања у складу са Методологијом за сваку од наведених категорија спроводи се у четири корака:

- Одређивање значаја пласмана: Банка утврђује значајност дужника тј. пласмана дужнику на бази критеријума материјалности укупних бруто ризичних пласмана том дужнику.
- Идентификација догађаја (објективних доказа) који указују на обезвређење значајних пласмана;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама за значајне пласмане, код којих је идентификован објективан доказ обезвређења;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи за остале пласмане.

Значајан пласман правном и физичком лицу се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника).
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице.
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза која прелази 1% укупних потраживања Банке од тог дужника.
4. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника.

5. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) услед погоршања финансијског стања дужника (повећање задужености дужника) или продужење рока враћања главнице и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде.

6. Блокада рачуна комитента.

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на индивидуалној основи.

Индивидуална процена исправке вредности и 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, иста се израчунава у моменту дисконтовања индивидуалног пласмана укључивањем свих услова који су постојали у моменту закључивања уговора. Износ губитака је једнак разлици књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности дисконтованих процењених будућих токова готовине по основу тог пласмана. Књиговодствена вредност пласмана код кога је утврђено обезвређење се своди на садашњу вредност преко рачуна исправке вредности. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Уколико се утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу значајног пласмана, такви пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика, односно врши се класификација пласмана и они се заједнички процењују у смислу обезвређења на нивоу групе заједно са малим пласманима.

Уколико се за значајне пласмане утврди да на индивидуалном нивоу пласмана нема разлике између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности токова готовине из отплате уговором дефинисаних обавеза и оствариве вредности колатерала, за ове пласмане се такође врши обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи.

Пласмани који нису индивидуално значајни, тј. мали пласмани, се аутоматски одређују за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи. Пласмани који се процењују у смислу обезвређења на групној основи се класификују у класификационе групе на основу сличних карактеристика кредитног ризика. Помоћу ове апликације врши се бодовање дужника на бази квалитативних и квантитативних показатеља, на бази чега се одређује класификациона група.

#### **2.2.4. Посебна резерва**

Посебна резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки Банке се утврђује у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Потраживања од банака, правних лица и предузетника (билансна актива и ванбилансне ставке) Банка класификује у складу са наведеном Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке, а резервисања се утврђују за сваку од категорија – А, Б, В, Г и Д, према доњој граници посебне резерве за процењене губитке, чија је висина дефинисана наведеном Одлуком, а у зависности од могућности наплате потраживања.

Наплативост потраживања од једног дужника процењује се на основу уредности сервисирања обавеза дужника и његовог финансијског положаја, броја дана прекорачења отплате, главнице и камате, као и квалитета прибављених средстава обезбеђења. укупна потраживања, пре обрачуна посебне резерве за процењене губитке, умањују се за одређене одбитне ставке предвиђене наведеном Одлуком.

Потраживања од физичких лица која не обављају делатност, а која чине позајмице и кредити одобрени тим лицима, у делу измиривања обавеза према Банци у последњих дванаест месеци, класификују се у складу са наведеном Одлуком о класификацији



билансне активе и ванбилансних ставки банке, а резервисања се утврђују за сваку од категорија – А, Б, В, Г и Д, према доњој граници посебне резерве за процењене губитке, чија је висина дефинисана наведеном Одлуком.

Потраживања од физичких лица класификују се у Г категорију ако укупне месечне кредитне обавезе физичког лица према Банци, изузев обавеза по стамбеним кредитима, прелазе 30%, а не више од 40% његових редовних нето месечних прихода евидентираних у Банци.

Потраживања од физичких лица класификују се у Д категорију ако укупне месечне кредитне обавезе физичког лица према Банци, изузев обавеза по стамбеним кредитима, прелазе 40% његових редовних нето месечних прихода евидентираних у Банци.

Потраживања од физичких лица класификују се у Д категорију ако укупне месечне кредитне обавезе физичког лица према Банци, укључујући и обавезе по стамбеним кредитима, прелазе 50% његових редовних нето месечних прихода евидентираних у Банци.

Обрачун посебне резерве врши се квартално.

Обрачуната посебна резерва исказује се на нивоу дужника.

Позитивна разлика, на нивоу дужника, између обрачунате посебна резерва и исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (утврђене у складу са Методологијом за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и исказана на терет расхода у Билансу успеха), представља потребну посебну резерву коју је Банка дужна да издвоји из добити.

Износ потребне посебне резерве за процењене губитке евидентира се на посебним рачунима у оквиру резерви из добити.

Формирање посебне резерве за процењене губитке врши се једном годишње, из добити на основу Одлуке Скупштине Банке.

Ако добит није довољна за формирање посебне резерве у висини потребне износа, утврђује се разлика између потребне и издвојене резерве, која се исказује као недостајући износ посебне резерве из добити.

## 2.2.5. Залихе

Залихе обухватају: ситан инвентар и материјал.

Залихе ситног инвентара и материјала се вреднују према трошковима куповине, односно набавке. Трошкови куповине подразумевају фактурну вредност и директне зависне трошкове набавке, а трговачки попусти, рабати и сличне ставке умањују фактурну цену.

Фактурна цена се утврђује на основу износа садржаног у фактури добављача. Уколико добављач не достави фактуру, калкулација у вези са обрачуном вредности залиха се сачињава на бази уговорене цене, при чему непосредовање фактуре не може да буде узрок кашњења израде калкулације.

Зависне трошкове набавке чине следећи директни трошкови:

- увозне дажбине и порези; осим износа који могу да се рефундирају, ови износи се евидентирају као потраживања;
- трошкови превоза залиха у висини испостављене фактуре превозника;
- манипулативни трошкови: трошкови утовара и истовара;
- други трошкови који се могу директно приписати набавци: посреднички трошкови, шпедитерски трошкови, трошкови пратње специјалних пошиљки и слични трошкови настали са циљем довођења на жељену локацију и у жељени облик.

За потребе вредновања трошења залиха користи се метода просечних цена.

Смањење вредности залиха врши се у случају делимичног губљења квалитета залиха, на бази предлога Комисије која је извршила попис и констатовала чињенично стање.

Ситан инвентар отписује се у целини стављањем у употребу и терети трошкове периода у коме је стављен у употребу.

#### **2.2.6. Основна средства и нематеријална улагања**

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године.

Основна средства и нематеријално улагање признају се по набавној вредности или цени коштања.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке.

Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала. После почетног признавања, ставке основна средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту.

На дан састављања Биланса стања Комисија коју чине стручна лица Банке, формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене.

Амортизовани трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неутрошена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења.

Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.

Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава.

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будуће периоде.

Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања).

Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин.

Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују.

Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

#### **2.2.7. Стална средства намењена продаји**

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

1. расположива група средстава намењених продаји и
2. појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења.

Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана.

Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања.

Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).

Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

1. књиговодствене вредности или
2. фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације.



Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:

1. књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
2. надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

#### **2.2.8. Лизинг**

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина.

Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим ануитетима. Амортизација средства које је предмет лизинга врши се током века употребе средства или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

Закуп средства код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира се као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о оперативном лизингу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

#### **2.2.9. Исправка грешке у финансијском извештају**

Промене које су у финансијским извештајима Банке настале на основу промена у рачуноводственим проценама као последица нових информација или нових сазнања и које се на сматрају исправком грешака из претходног периода, обухватају се у финансијским извештајима периода у којем су настале.

Материјално значајне грешке у финансијским извештајима Банке из претходног периода исправљају се корекцијом почетног стања нераспоређеног добитка, односно, губитка у периоду у коме су утврђене.

Исправке грешака из ранијих периода које се не сматрају материјално значајним грешкама исправљају се на терет расхода, односно, у корист прихода периода у којем су идентификоване.

#### **2.2.10. Догађаји након датума Биланса стања**

За ефекте пословних догађаја који настају након датума Биланса стања, а у директној су вези са околностима које су постојале на датум Биланса стања, врши се прилагођавање претходно признатих износа у финансијским извештајима.

За ефекте пословних догађаја који настају након датума Биланса стања, а односе се на околности које нису постојале на датум биланса стања, не врши се прилагођавање признатих износа, већ се у напоменама уз финансијске извештаје врши обелодањивање природе догађаја и процена њихових финансијских ефеката (или изјаве да таква процена не може да се изврши).

**2.2.11. Порез на добитак**

Основица пореза на добитак Банке је опорезива добит.

Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити Банке исказане у Билансу успеха (који је сачињен у складу са МРС и МСФИ) на начин прописан Законом о порезу на добит.

Конечан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основуцу утврђену пореским билансом.

Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године.

Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа доспелог за плаћање признаје се као средство (потраживање).

**2.2.12. Одложене пореске обавезе**

Одложене пореске обавезе обухватају порез на добит који се плаћају у наредним периодима по основу привремених разлика.

Одложене пореске обавезе се утврђују применом важеће или очекиване пореске стопе за коју се очекује да ће важити у периоду када ће се обавеза измирити.

**2.2.13. Одложена пореска средства**

Одложена пореска средства обухватају износе пореза из добитка који могу да се поврате у наредним периодима по основу одбитних привремених разлика, неискоришћених пореских губитака и кредита.

Одложена пореске средства се утврђују применом важеће или очекиване пореске стопе за коју се очекује да ће важити у периоду када ће се обавеза измирити.

Одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

**2.2.14. Примања запослених**

Банка унапред обезбеђује средства за исплату накнада/отпремнина за обештећење запослених када се буду пензионисали.

Трошак за обезбеђивање ових накнада је утврђен на основу пројектоване методе актуара, који користи непристрасне и међусобно компатибилне актуарске претпоставке о демографским критеријумима (као што су флукуација и смртност запослених) и финансијским критеријумима (као што су будући раст зарада и одређене промене државних примања).

На основу актуарског извештаја Банка евидентира дугорочна резервисања по основу примања запослених.

Банка ће признавати добитке или губитке од укидања или намирења плана дефинисаних примања, у време дешавања тог укидања или намирења. Добитак или губитак би требало да обухвати било какве резултирајуће промене садашње вредности обавеза из дефинисаних примања и фер вредности планских средстава, као и непризнати део било каквих повезаних актуарских добитака и губитака.

Примања запослених по основу зарада обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са колективним уговором, односно, уговором о раду или општим актом.

**2.2.15. Приходи и расходи**

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматосну активу, односно, каматосну пасиву, признаје се у моменту обрачуна.

Камата се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између повериоца и дужника.

У свим уговорима по краткорочним кредитима, као и уговорима о депозитима обавезно се уноси клаузула о промењивости активних и пасивних каматних стопа у висини месечних стопа, а за обрачун се примењују конформне стопе.

Банка не обрачунава камату на кредите и остала потраживања која су утужена.

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се на обрачунској основи.

Изузетно приходи по неким услугама признају се на бази узрочности која произилази из уговорног односа са корисником.

#### **2.2.16. Прерачунавање износа у страној валути**

Пословне промене исказане у страној валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Реализоване курсне разлике признају се као приход или расход периода у ком су настале. Монетарне ставке исказане у страној валути (обавезе, потраживања, готовина и готовински еквиваленти) преводе се у финансијским извештајима применом курса стране валуте на дан састављања биланса.

Курсне разлике између курса стране валуте на дан састављања биланса и курса по ком се монетарна ставка почетно прихвата исказују се и оквиру добитка, односно, губитка на нето монетарној позицији у билансу успеха.

### **3. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**

У пословању Банке ризик представља могућност настанка догађаја који могу да имају утицај на укупну активност Банке, на њен капитал и финансијски резултат. Ризици су неодвојиви део банкарског пословања и немогуће их је у потпуности елиминисати. Управљање ризицима представља процес утврђивања укупне изложености Банке свим врстама ризика и мерење утицаја тих ризика на финансијски резултат и капитал. У том смислу управљање ризицима је процес непрекдне идентификације, мерења праћења, и контроле ризика. Саставни део тог процеса је и ублажавање ризика као и извештавање.

#### **Циљеви и принципи управљања ризицима**

Основни циљ управљања ризицима може се формулисати као дефинисање оптималног нивоа прихватљивих ризика, који у корелацији са капиталом могу донети најповољније финансијске и профитне ефекте по Банку, односно као утврђивање нивоа прихватљивости појединачних ризика и укупног ризичног профила Банке, који обезбеђује реализацију планираних пословних активности и финансијског резултата уз заштиту интереса акционара, клијената и запослених Банке.

Циљеви управљања ризицима у ширем смислу јесу да се успостави јединствен систем управљања ризицима који ће бити развојно оријентисан. Развојно оријентисан систем подразумева имплементирање минималних захтева регулаторног тела (НБС) у овом тренутку, и континуирано развијање система ради имплементације и развијања интерних метода и модела заснованих на стандардима Базела II.

Циљевима и принципима управљања ризицима дефинисане су:

- специфичне дефиниције ризика које Банка користи,
- дугорочни циљеви у вези са прихватљивим ризичним профилем и изложеношћу,



- приступи појединачним врстама ризика,
- врсте лимита ризика које ће Банка користити,
- принципи за организовање управљања ризицима.

Управљање ризицима је инкорпорирано у све пословне процесе, у свим организационим целинама до нивоа сваког запосленог и на свим нивоима одлучивања. Систем управљања ризицима регулисан је одговарајућим актима.

Процедуре за управљања ризицима дефинишу идентификовање (препознавање) свих врста ризика којима је Банка изложена у пословању, затим њихово мерење и процену, праћење, контролу и ублажавање. Процедурама за управљање ризицима утврђују се основе система за управљање ризицима што, у основи, подразумева:

- утврђивање циљева и принципа и начина за њихову реализацију,
- идентификовање постојања и врсте изложености конкретним ризицима,
- дефинисање поступака и начина управљања конкретним ризиком,
- дефинисање начина организације, надлежности и одговорности у процесу управљања ризицима.

### **Надлежности**

Управни одбор је одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и утврђивање процедура за идентификовање, мерење и процену ризика, контролу и ублажавање ризика.

Извршни одбор је одговоран за процес идентификације, мерења (процене), праћења и контроле ризика којима је Банка изложена, као и реализацију процедура за управљање ризицима која је усвојио Управни одбор.

Одбор за ревизију је одговоран за континуирани надзор примене процедура за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола, и по потреби предлага начине за њихово унапређење.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних и ванбилансних ставки, и предлагање мера за управљање каматним, девизним ризиком и ризиком ликвидности.

Посебан организациони део Банке – Сектор за управљање ризицима је одговоран за управљање ризицима, успостављање модела и методологија за идентификовање, мерење, праћење, контролу и извештавање о изложености ризицима, као и за имплементацију процедура за управљање ризицима. На овај начин је обезбеђена функционална и организациона одвојеност активности управљања ризицима од редовних пословних активности Банке. У надлежности овог Сектора је и независна процена кредитног ризика приликом одобравања пласмана правним лицима и предузетницима.

### **Мерење ризика и извештавање**

Банка процењује односно мери изложеност ризику методама које одражавају очекиване губитке. Примењени модели су предмет периодичног тестирања и провере. Такође Банка симулира и сценарије до којих би дошло у случају да заиста дође до екстремних догађаја за које не постоји велика вероватноћа да ће се догодити. Праћење и контрола ризика се заснива и на лимитима успостављеним од стране регулатора или саме Банке.

Извештаји о изложености односно управљању ризицима редовно се достављају надлежним органима и одборима Банке, а садрже информације релевантне за процену ризика и доношење закључака о ризицима.

### **Врсте ризика**

Кључни ризици којима је Банка изложена у свом пословању су: кредитни ризик, ризик ликвидности, каматни ризик, девизни ризик, оперативни ризик, ризик изложености према једном лицу, или према групи повезаних лица; остали ризици обухватају: ризик трајних улагања и ризик земље.

### **3.1. КРЕДИТНИ РИЗИК**

Кредитни ризик је могућност да Банка своје потраживање не може да наплати у уговореном року и у уговореној вредности услед чињенице да друга уговорана страна није вољна или није способна да своје обавезе изврши под уговореним условима. С обзиром да је основна пословна активност Банке позајмљивање средстава клијентима, благовремено и квалитетно управљање кредитним ризиком повећава сигурност пословања.

Кредитни ризик је присутан у свим финансијским аранжманима које Банка уговара са својим клијентима, примарно приликом одобравања кредита, као и у пословима са платним картицама, хартијама од вредности, издавања гаранција и др. Сви финансијски аранжмани евидентирани су у књигама Банке у оквиру билансних и ванбилансних позиција.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу пласмана, клијента, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику Банка је дефинисала активности које се спроводе у процесу управљања кредитним ризиком:

- оцена финансијског стања и кредитне способности клијента,
- процена понуђених средстава обезбеђења пласмана,
- примена критеријума који су дефинисани интерним системом рејтинга и утврђивање исправке вредности и посебне резерве за процењене губитке,
- утврђивање лимита за одобравање пласмана појединачним клијентима,
- праћење наплате потраживања у периоду отплате,
- мониторинг клијената,
- управљање ризичним пласманима,
- управљање портфолиом Банке,
- интерно и екстерно извештавање.

Банка оцењује бонитет, односно кредитну способност сваког клијента, како у моменту подношења захтева за одобрење пласмана, тако и у поступку праћења изложености и настоји да послује се клијентима добре кредитне способности и прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења плаћања. Такође, Банка врши редован мониторинг дужника како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања. Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке.

За ванбилансне изложености (плативе и чинидбене гаранције и др.) Банка примењује исте контролне поступке и процедуре које се користе за кредитни ризик.

Процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа:

- регулаторни приступ и
- интерни приступ.

Приступ заснован на интерно развијеном моделу подразумева да Банка управља структуром портфолија на начин да објективно процењује потребе за обезвређењем пласмана у складу са захтевима МРС И МСФИ, као и интерном методологијом.

Са аспекта укупне изложености Банке кредитном ризику структура активе и ванбилансних ставки Банке се посматра кроз однос укупних ставки које се класификују, односно које носе одређени степен ризика и неризичних ставки.

Однос ризичних и неризичних позиција током године се постепено мењао у правцу пораста ризичних позиција, што је нарочито изражено крајем трећег квартала. На крају посматраног периода учешће позиција које носе одређени степен ризика повећано је за око 14%, што се може видети из наредног прегледа (брuto износи):

| Датум     | Бил. и ванбил. ставке у 000 дин. | Ризично у 000 дин. | Учешће        | Неризично у 000 дин. | Учешће |
|-----------|----------------------------------|--------------------|---------------|----------------------|--------|
| 31.12.10. | 53.824.974                       | <b>33.621.528</b>  | <b>62,46%</b> | 20.203.446           | 37,54% |
| 30.09.10. | 51.399.438                       | <b>32.121.484</b>  | <b>62,49%</b> | 19.277.954           | 37,51% |
| 30.06.10. | 41.549.353                       | <b>24.749.858</b>  | <b>59,57%</b> | 16.799.495           | 40,43% |
| 31.03.10. | 40.944.132                       | <b>22.974.386</b>  | <b>56,11%</b> | 17.969.746           | 43,89% |
| 31.12.09. | 46.518.600                       | <b>22.575.354</b>  | <b>48,53%</b> | 23.943.246           | 51,47% |

Значајно повећање апсолутног износа као и учешћа ставки које се класификују последица је повећања кредитне активности Банке, као и статусне промене спајања уз припајање Привредне банке а.д. Панчево Банци Поштанска штедионица а.д. Београд од 01. септембра 2010. године. Према стању на дан 31.12.2010. године од укупне билансне активе око 57% чини актива која се класификује (носи одређени степен ризика); у укупним ванбилансним позицијама ставке које су предмет класификације учествују са око 86%.

#### Изложеност по врстама пласмана и потраживања

Максимална изложеност кредитном ризику (према књиговодственим подацима на посматрани датум), по врстама изложености и пре ефеката ублажавања по основу колатерала и обезвређења пласмана, приказана је у наредној табели:

| Назив позиције                                | у 000 дин.<br>Укупна изложеност |                   |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
|                                               | 31.12.2010.                     | 31.12.2009.       |
| Краткорочни кредити                           | 10.741.010                      | 8.162.474         |
| Дугорочни кредити                             | 8.339.710                       | 644.247           |
| Доспела потраживања                           | 2.988.453                       | 1.701.369         |
| Депозити код банака                           | 11.524                          | 11.524            |
| Камате и накнаде                              | 439.565                         | 499.086           |
| Краткор. ХОВ до доспећа и др. ХОВ             | 26.574                          | 0                 |
| Учешћа у капиталу                             | 58.338                          | 36.733            |
| Остала билан актива која се класиф            | 2.591.422                       | 2.515.170         |
| <b>Бруто изложеност по билансним ставкама</b> | <b>25.196.596</b>               | <b>13.570.603</b> |



|                                                  |                  |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Плативе гаранције                                | 63.770           | 2.470            |
| Чинидбене гаранције                              | 92.985           | 77.258           |
| Авали и акцепти меница                           | 32.308           | 46.299           |
| Неискор неопозиве преуз. обавезе                 | 1.867.927        | 0                |
| Неискор опозиве преуз. обавезе                   | 6.367.942        | 8.878.724        |
| <b>Бруто изложеност по ванбилансним ставкама</b> | <b>8.424.932</b> | <b>9.004.751</b> |

Значајно повећање бруто изложености Банке кредитном ризику по билансним ставкама, доминантно на позицији дугорочних кредита, највећим делом је последица:

- експанзије кредитне активности у оквиру сектора становништва крајем другог и нарочито у трећем кварталу 2010. године, у делу дугорочних субвенционисаних кредита и
- наведене статусне промене, због значајног износа бруто пласмана и потраживања садржаних у припојеном портфолију филијале Панчево (доминантно правна лица).

### Изложеност по секторима и гранама индустрије

Банка контролише ризик концентрације пласмана тако што прати и по потреби ограничава бруто изложеност по секторима и гранама индустрије.

У току посматраног периода дошло је до прерасподеле концентрације изложености из сектора становништва у сектор предузећа, доминантно у корист прерађивачке индустрије. Наведена промена је у највећој мери последица:

- статусне промене, односно структуре припојеног портфолија, у којем је значајно учешће клијената сектора предузећа,
- значајног повећања у оквиру сектора других комитената, што је у највећој мери последица измене регулативе у делу исказивања пласмана правних лица у стечају у оквиру наведеног сектора

У укупном портфолију доминантним учешћем издвајају се два сегмента који су предмет анализе у наставку.

### Квалитет портфолија

Квалитетом портфолија Банка управља користећи интерну класификацију клијената.

Рејтинг скалом је дефинисано пет основних категорија ризика, од којих су поједине подељене на подкатеорије. Основни параметри који опредељују категорију односно подкатеорију ризика прате се квартално.

Преглед квалитета портфолија према основним категоријама клијената даје се у наредним табелама:

Укупно изложеност по билансним ставкама

у 000 дин.

| Категорија    | Становништво      |                  | Привредни и др. клијенти |                  | Укупно            | Укупно            |
|---------------|-------------------|------------------|--------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|               | 31.12.10.         | 31.12.09.        | 31.12.10.                | 31.12.09.        | 31.12.10.         | 31.12.09.         |
| А             | 11.766.899        | 6.495.771        | 1.217.773                | 1.345.680        | 12.984.672        | 7.841.451         |
| Б             | 589.742           | 575.469          | 2.861.416                | 594.030          | 3.451.158         | 1.169.499         |
| В             | 140.334           | 73.746           | 3.413.268                | 635.423          | 3.553.602         | 709.169           |
| Г             | 182.790           | 248.771          | 64.705                   | 486.728          | 247.495           | 735.499           |
| Д             | 395.341           | 278.354          | 4.564.328                | 2.836.631        | 4.959.669         | 3.114.985         |
| <b>УКУПНО</b> | <b>13.075.106</b> | <b>7.672.111</b> | <b>12.121.490</b>        | <b>5.898.492</b> | <b>25.196.596</b> | <b>13.570.603</b> |

На значајно повећање изложености у оквиру категорије средњег ризика (В) утицала је статусна промена, односно пласмани и потраживања од клијента НИС АД Нови Сад огранак НИС ПЕТРОЛ Београд, садржани у припојеном портфолију филијале Панчево (на дан 31. децембра 2010. године износе 1.946.774 хиљ. динара).

Укупно изложеност по ванбилансним ставкама

у 000 дин.

| Категорија    | Становништво     |                  | Привредни и др. клијенти |                | Укупно           | Укупно           |
|---------------|------------------|------------------|--------------------------|----------------|------------------|------------------|
|               | 31.12.10.        | 31.12.09.        | 31.12.10.                | 31.12.09.      | 31.12.10.        | 31.12.09.        |
| А             | 7.930.793        | 8.384.261        | 167.369                  | 59.734         | 8.098.162        | 8.443.995        |
| Б             | 43.772           | 0                | 190.507                  | 291.332        | 234.279          | 291.332          |
| В             | 6.255            | 0                | 4.547                    | 233.634        | 10.802           | 233.634          |
| Г             | 7.160            | 0                | 23.300                   | 18.636         | 30.460           | 18.636           |
| Д             | 13.796           | 0                | 37.433                   | 17.154         | 51.229           | 17.154           |
| <b>УКУПНО</b> | <b>8.001.776</b> | <b>8.384.261</b> | <b>423.156</b>           | <b>620.490</b> | <b>8.424.932</b> | <b>9.004.751</b> |

У циљу заштите од промене квалитета активе Банка континуирано прати пословање клијената, идентификује промене које могу настати погоршањем финансијског стања клијената, кашњењем у отплати као и променама у окружењу и прибавља одговарајућа средства обезбеђења.

#### Умањење вредности портфолија

Обезвређење пласмана врши се у циљу благовременог, опрезног и реалног процењивања вредности портфолија, односно заштите капитала Банке. Табеле у наставку приказују индивидуално и групно обезвређене билансне ставке по сегментима портфолија и квалитету пласмана:

у 000 дин.

| 31.12.2010.   | Становништво      |                | Привредни и др. клијенти |                  | Укупно            |                  |
|---------------|-------------------|----------------|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|
|               | Бруто             | Испр. вред.    | Бруто                    | Испр. вред.      | Бруто             | Испр. вред.      |
| А             | 11.766.899        | 0              | 1.217.773                | 287              | 12.984.672        | 287              |
| Б             | 589.742           | 15.309         | 2.861.416                | 104.931          | 3.451.158         | 120.240          |
| <b>Свега</b>  | <b>12.356.641</b> | <b>15.309</b>  | <b>4.079.189</b>         | <b>105.218</b>   | <b>16.435.830</b> | <b>120.527</b>   |
| В             | 140.334           | 19.826         | 3.413.268                | 403.426          | 3.553.602         | 423.252          |
| Г             | 182.790           | 43.790         | 64.705                   | 53.748           | 247.495           | 97.538           |
| Д             | 395.341           | 287.349        | 4.564.328                | 4.560.056        | 4.959.669         | 4.847.405        |
| <b>Укупно</b> | <b>13.075.106</b> | <b>366.274</b> | <b>12.121.490</b>        | <b>5.122.448</b> | <b>25.196.596</b> | <b>5.488.722</b> |

у 000 дин.

| 31.12.2009.   | Становништво     |                | Привредни и др. клијенти |                  | Укупно            |                  |
|---------------|------------------|----------------|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|
|               | Бруто            | Испр. вред.    | Бруто                    | Испр. вред.      | Бруто             | Испр. вред.      |
| А             | 6.495.771        | 0              | 1.345.680                | 25               | 7.841.451         | 25               |
| Б             | 575.469          | 12.465         | 594.030                  | 15.990           | 1.169.499         | 28.455           |
| <b>Свега</b>  | <b>7.071.240</b> | <b>12.465</b>  | <b>1.939.710</b>         | <b>16.015</b>    | <b>9.010.950</b>  | <b>28.480</b>    |
| В             | 73.746           | 11.035         | 635.423                  | 72.448           | 709.169           | 83.483           |
| Г             | 248.771          | 35.516         | 486.728                  | 85.275           | 735.499           | 120.791          |
| Д             | 278.354          | 205.789        | 2.836.631                | 2.836.307        | 3.114.985         | 3.042.096        |
| <b>Укупно</b> | <b>7.672.111</b> | <b>264.805</b> | <b>5.898.492</b>         | <b>3.010.045</b> | <b>13.570.603</b> | <b>3.274.850</b> |

Показатељи квалитета портфолија (посебно за билансне и ванбилансне позиције) дају се у наставку:

| ПОКАЗАТЕЉ                                                                       | Становн. | Привр. | 31.12.10.     | 31.12.09. |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|---------------|-----------|
| Обрач. посебна резер за процен губитке / укупан износ ризичних биланс. позиција | 4,02%    | 44,70% | <b>23,59%</b> | 26,70%    |
| Исправка вредности / укупан износ ризичних билансних позиција                   | 2,80%    | 42,26% | <b>21,78%</b> | 24,13%    |
| Потребне резерве из добити / укупан износ ризичних билансних позиција           | 1,22%    | 3,27%  | <b>2,21%</b>  | 2,72%     |

| ПОКАЗАТЕЉ                                                                       | Становн. | Привр. | 31.12.10.    | 31.12.09. |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|--------------|-----------|
| Обрач. посебна резер за процен губитке / укупан износ ризичних ванбил. позиција | 0,12%    | 8,62%  | <b>0,55%</b> | 0,37%     |
| Резервисања / укупан износ ризичних ванбилансних позиција                       | 0,07%    | 12,95% | <b>0,72%</b> | 0,27%     |
| Потребне резерве из добити / укупан износ ризичних ванбилансних позиција        | 0,05%    | 0,63%  | <b>0,08%</b> | 0,10%     |

Вредности наведених показатеља су знатно ниже по основу ванбилансних позиција у највећој мери због значајног износа неискоришћених оквирних кредита које Банка може отказати безусловно и без најаве, услед чега је основица за обрачун посебне резерве за процене губитке и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама знатно нижа (на дан 31. децембра 2010. године износи 1.037.893 хиљ. динара, претходна година 87.397 хиљ. динара).

#### Заштита од кредитног ризика (коллатерали)

Структура пласмана указује на висок ниво ризичности портфолија привредних клијената, што је условило примену принципа максималне опрезности при процени ризичности пласмана и у складу са тим ублажавање кредитног ризика прибављањем квалитетних инструмената обезбеђења наплате потраживања.

Преглед средстава обезбеђења:

у 000 динара

| Врста обезбеђења / категорија | А              | Б              | В            | Г             | Д        | Укупно 31.12.10. | Укупно 31.12.09. |
|-------------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------|------------------|------------------|
| <b>Билансна актива</b>        |                |                |              |               |          |                  |                  |
| Готовински депозит            | 26.700         | 0              | 0            | 0             | 0        | 26.700           | -                |
| Хипотека на непокрет.         | 60.264         | 560.852        | 8.110        | 13.865        | 0        | 643.091          | 495.451          |
| <b>Свега</b>                  | <b>86.964</b>  | <b>560.852</b> | <b>8.111</b> | <b>13.865</b> | <b>0</b> | <b>669.791</b>   | <b>495.451</b>   |
| <b>Ванбилансне ставке</b>     |                |                |              |               |          |                  |                  |
| Готовински депозит            | 5.170          | 0              | 0            | 0             | 0        | 5.170            | 289              |
| Хипотека на непокрет.         | 14.631         | 20.791         | 0            | 22.663        | 0        | 58.085           | 31.763           |
| <b>Свега</b>                  | <b>19.801</b>  | <b>20.791</b>  | <b>0</b>     | <b>22.663</b> |          | <b>63.255</b>    | <b>32.052</b>    |
| <b>Укупно (БА+ВС)</b>         | <b>106.765</b> | <b>581.643</b> | <b>8.110</b> | <b>36.528</b> | <b>0</b> | <b>733.046</b>   | <b>527.503</b>   |

У прегледу су наведене вредности првокласних и адекватних средстава обезбеђења, сагласно важећој регулативи. Проценат покрића укупног ризичног билансног портфолија овим средствима обезбеђења износи 2,66% (претходна година 3,65%). Наведена средства обезбеђења готово у целини се односе на портфолио привредних клијената, највећим делом класификованих у категорију Б (иницијално класификованих у категорију В) Поред наведених средстава обезбеђења, Банка прибавља и друге инструменте (залога на покретним стварима, јемства правних и физичких лица и др.)

#### Потраживања са статусом неизмирења обавеза (default)

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доцњом у измиревању обавеза дужом од 90 дана. Банка посебно врши надзор потраживања са статусом неизмирења обавеза (default), на начин да прати укупно стање по одговарајућим сегментима портфолија и клијентима, као и тренд износа ових потраживања. Преглед наведених потраживања по билансним ставкама, са стањем на дан 31. децембра 2010. године уз упоредне податке за претходни период, даје се у наредној табели:

у 000 динара

| Категорија              | Становништво      |                              | Привредни клијенти |                              |
|-------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
|                         | Актива            | Потраживања са стат. default | Актива             | Потраживања са стат. default |
| <b>А</b>                | 11.766.899        |                              | 1.217.773          |                              |
| <b>Б</b>                | 589.742           |                              | 2.861.416          |                              |
| <b>В</b>                | 140.334           |                              | 3.413.268          | 8.111                        |
| <b>Г</b>                | 182.790           | 40.113                       | 64.705             | 15.629                       |
| <b>Д</b>                | 395.341           | 311.308                      | 4.564.328          | 4.039.272                    |
| <b>Укупно 31.12.10.</b> | <b>13.075.106</b> | <b>351.421</b>               | <b>12.121.490</b>  | <b>4.063.012</b>             |
| <b>Укупно 31.12.09.</b> | <b>7.672.111</b>  | <b>269.913</b>               | <b>5.898.492</b>   | <b>2.827.200</b>             |

У табели су исказани бруто износи ових пласмана и потраживања. Исправка вредности наведене активе са статусом неизмирења обавеза на дан 31. децембра 2010. године износи 4.367.876 хиљ. динара (98,95% портфолија у default-у), претходна година 2.748.229 хиљ. динара (88,74% портфолија у default-у).

Капитални захтев за кредитни ризик представља минимални ниво капитала који је, сагласно регулативи, неопходан за покриће изложености Банке кредитном ризику. Приликом израчунавања капиталног захтева узимају се у обзир укупна ризична билансна активе, ризичне ванбилансне ставке (уз одговарајући фактор конверзије), прописани пондери ризика и други елементи од значаја за утврђивање укупне ризичне вредности портфолија, као и коефицијент адекватности капитала који је прописан од стране НБС. У наставку се даје структура портфолија под ризиком и капиталног захтева на дан 31. децембра 2010. године:

у 000 дин.

| Назив позиције                               | Укупна ризична вредност | Капитални захтев |
|----------------------------------------------|-------------------------|------------------|
| Билансна актива                              | 24.470.357              | 2.936.443        |
| Ванбилансне ставке                           | 1.115.751               | 133.890          |
| Деривати којима се не тргује на бер. тржишту | 0                       | 0                |
| <b>Укупно</b>                                | <b>25.586.108</b>       | <b>3.070.333</b> |



Адекватност капитала представља однос капитала и ризичне активе Банке. Како је ризична актива и директној сразмери са нивоом кредитног ризика, показатељ адекватности капитала одсликава усаглашеност ризичног профила Банке са постојећим капиталом.

На дан 31. децембра 2010. године показатељ адекватности капитала износи 34,83% (претходна година 46,57%).

Наведене вредности указују на чињеницу да је, иако Банка има евидентиран недостајући износ резерви на посматрани датум у износу од 562.415 хиљ. динара, капитал Банке довољан да обезбеди стабилно пословање.

### 3.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

Ризик ликвидности присутан је на више нивоа у пословању Банке и подразумева сагледавање:

- *укупне ликвидности:*
  - дугорочно и краткорочно
- *парцијалне ликвидности:*
  - ликвидност у готовинском пословању
  - ликвидност у безготовинском пословању
  - ликвидност у динарском пословању
  - ликвидност у девизном пословању
  - ликвидност у одређеној валути.

Са аспекта управљања ликвидношћу Банке значајне валуте су, осим динара, EUR и USD.

Банка, у складу са Одлуком Народној банци Србије о управљању ризиком ликвидности и усвојеном Процедуром о управљању ризиком ликвидности Банке, потребан ниво ликвидности одржава тако да показатељ ликвидности:

- износи најмање 1,0 када је обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу;
- не буде мањи од 0,9 дуже од три узастопна радна дана;
- износи најмање 0,8 када је обрачунат за један радни дан.

Просечне вредности и распони кретања показатеља ликвидности по кварталима за 2009. и 2010. годину:

| 2010.             | I квартал   | II квартал  | III квартал | IV квартал  |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Просечна вредност | 2,74        | 2,48        | 1,90        | 1,77        |
| Распон кретања    | 1,52 – 3,59 | 1,82 -3,36  | 1,47 - 2,61 | 1,29 - 2,36 |
| 2009.             |             |             |             |             |
| Просечна вредност | 2,63        | 2,49        | 2,47        | 2,34        |
| Распон кретања    | 1,94 – 3,61 | 2,00 – 3,43 | 1,88 – 3,53 | 1,64 – 3,48 |

Током 2010. године показатељ ликвидности се кретао у распону од 1,29 до 3,59. Коефицијент ликвидности на дан 31.12.2010. године износио је 1,71.

Пад просечне вредности показатеља у последња два квартала 2010. године највећим делом је резултат ангажовања средстава на дужи рок (две, односно три године) у готовинске и субвенционисане кредите становништву.

Рочна структура aktive и пасиве на дан 31. децембра 2010. године:

у 000 динара

| ПОЗИЦИЈА                      | 1-14 дана         | 15-30 дана        | 31-90 дана        | 91-180 дана       | 181-365 дана     | 1-5 година       | преко 5 година    | УКУПНО            |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВА</b>                 |                   |                   |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| Готовина и гот. еквиваленти   | 5.198.355         | 1.288.257         | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 6.486.612         |
| Опозиви депоз. и кредити      | 200.000           | 1.752.929         | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 1.952.929         |
| Потраж по осн камата и накнад | 184.128           | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 184.128           |
| Дати кредити и депозити       | 508.123           | 84.970            | 2.326.836         | 1.925.326         | 3.308.413        | 6.094.605        | 1.631.274         | 15.879.546        |
| ХОВ (без сопств. акција)      | 658.649           | 0                 | 0                 | 464.813           | 47.400           | 0                | 0                 | 1.170.862         |
| Удели (учешћа)                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 29.585            | 29.585            |
| Остали пласмани               | 90.592            | 198.222           | 792.069           | 594.665           | 865.903          | 529              | 20.396            | 2.562.376         |
| Нематер. улагања              | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 85.576           | 0                 | 85.576            |
| Основна сред. и инвест некрет | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 3.260.174         | 3.260.174         |
| Стална сред. нам продаји      | 1.962             | 0                 | 0                 | 0                 | 2.202            | 0                | 0                 | 4.164             |
| Одложена пореска средства     | 12.054            | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 12.054            |
| Остала средства               | 577.414           | 0                 | 15.682            | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 593.096           |
| <b>УКУПНО АКТИВА</b>          | <b>7.431.277</b>  | <b>3.324.378</b>  | <b>3.134.587</b>  | <b>2.984.804</b>  | <b>4.223.918</b> | <b>6.180.710</b> | <b>4.941.429</b>  | <b>32.221.102</b> |
| <b>ПАСИВА</b>                 |                   |                   |                   |                   |                  |                  |                   |                   |
| Трансакциони депозити         | 11.802.539        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 11.802.539        |
| Остали депозити               | 2.737.408         | 819.547           | 1.866.229         | 981.684           | 1.511.405        | 330.103          | 158               | 8.246.534         |
| Примљени кредити              | 1.720             | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 689              | 0                 | 2.409             |
| Обавезе по основу ХОВ         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                 |
| Обав по основу камата и накн. | 42.595            | 45.070            | 3.171             | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 90.836            |
| Резервисања                   | 0                 | 0                 | 262.534           | 0                 | 120.540          | 0                | 0                 | 383.074           |
| Обавезе за порезе             | 18.305            | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 18.305            |
| Остале обавезе из добитка     | 1.967             | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 1.967             |
| Обавезе - сред. намењ. прод.  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                 |
| Одложене пореске обавезе      | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 180.747          | 0                 | 180.747           |
| Остале обавезе                | 1.469.108         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 1.469.108         |
| <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>         | <b>16.073.642</b> | <b>864.617</b>    | <b>2.131.934</b>  | <b>981.684</b>    | <b>1.631.945</b> | <b>511.539</b>   | <b>158</b>        | <b>22.195.519</b> |
| <b>КАПИТАЛ</b>                | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>10.025.583</b> | <b>10.025.583</b> |
| <b>УКУПНО ПАСИВА</b>          | <b>16.073.642</b> | <b>864.617</b>    | <b>2.131.934</b>  | <b>981.684</b>    | <b>1.631.945</b> | <b>511.539</b>   | <b>10.025.741</b> | <b>32.221.102</b> |
| <b>ГЕП</b>                    | <b>-8.642.365</b> | <b>2.459.761</b>  | <b>1.002.653</b>  | <b>2.003.120</b>  | <b>2.591.973</b> | <b>5.669.171</b> | <b>-5.084.312</b> |                   |
| <b>КУМУЛАТИВНИ ГЕП</b>        | <b>-8.642.365</b> | <b>-6.182.604</b> | <b>-5.179.951</b> | <b>-3.176.831</b> | <b>-584.859</b>  | <b>5.084.313</b> | <b>0</b>          |                   |

Анализа рочне структуре active и пасиве Банке указује да Банка има рочну неусклађеност active и пасиве за период од 1-14 дана и негативан кумулативни гап до 365 дана, а позитиван у осталим временским сегментима.

Негативни кумулативни геп изражен у свим временским сегментима до 365 дана последица је обавеза према комитентима чије доспеће припада овим временским сегментима, а резултат је обухватања целокупног износа обавеза по основу

трансакционих депозита по виђењу на страни пасиве под временским сегментом 1-14 дана. Овакав третман поменутих обавеза је теоретска претпоставка, која не одговара реалном стању, јер просечно стање ових депозита у току 2010. године, као и у претходним годинама, указује на њихову стабилност, и знатно је веће од негативног гепа који се односи на рочност од 1 до 365 дана.

Позитивни кумулативни гепови у свим осталим временским сегментима указују на задовољавајућу ликвидност и солвентност Банке.

Током 2010. године спроведена су четири теста (квартално) за мерење степена осетљивости Банке на изложеност ризику ликвидности у стресним ситуацијама. Циљ спровођења стрес тестова је проверавање нивоа ликвидности у различитим сценаријима кретања значајних параметара ликвидности, укључујући и екстремне случајеве.

Полазна претпоставка за сачињавање стрес сценарија била је чињеница да је Банка првенствено банка становништва, да су основни извори средстава краткорочни и да су, према просечним стањима у 2010. години, преко 88% депозита били депозити физичких лица (од тога преко 90% динарски депозити по виђењу). Полазећи од овакве структуре извора средстава, урађене су анализе сценарија рочне структуре и ликвидности Банке у условима када би дошло до повлачења депозита или дела депозита и то:

- *Сценарио 1:* повлачење депозита по виђењу који се односе на кориснике средстава надокнада из Министарства за рад и социјалну политику и Националне службе за запошљавање (у случају одлуке надлежних државних органа)
- *Сценарио 2:* повлачење депозита по виђењу који се односе на кориснике средстава надокнада из Министарства за рад и социјалну политику и Националне службе за запошљавање и депозита пензионера и корисника републичких инвалидских примања (који чине преко 50% укупних динарских депозита физичких лица).

Мерење показатеља ликвидности у условима наведених претпоставки које представљају теоретски најгоре сценарије, показује да Банка неће имати проблема се одржавањем ликвидности, односно да би висина показатеља ликвидности била у прихватљивим оквирима у оба сценарија.

Ипак, треба имати у виду да би за сада само теоретска претпоставка о повлачењу наведених депозита, имала мањи утицај на укупну ликвидност, али да би веома утицала на профитабилност Банке јер би се знатно смањио обим пласмана, а самим тим и ниво прихода Банке био би нижи.

Када је у питању управљање ликвидношћу Банке, са становишта рочне неусклађености појединих временских сегмената активе и пасиве, оно је контролисано. Банка је била дневно ликвидна у мери у којој су комитенти могли несметано располагати својим средствима и обављати платни промет. Пласирање средстава се вршило уз стално праћење ликвидности и то на дневној основи.

Банка ни једног дана у току 2010. године није користила кредите за одржавање текуће ликвидности, већ је константно вишак средстава пласирала банкама у „over-night“ пласмане, орочења, репо трансакције са НБС као и трговину државним записима, у складу са утврђеним лимитима према банкама.

У току 2010. године, Банка није била у ситуацији да мора да примењује било коју активност везану за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама, прописану Планом пословања Банке у случају настанка непредвиђених догађаја - кризе ликвидности.

### 3.3. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи.

Обзиром да је каматни ризик један од основних тржишних ризика који за последицу може да има немогућност Банке да обезбеди довољно прихода за покриће свих расхода пословања, Банка кроз адекватно управљање превасходно прати промене активних и пасивних каматних стопа, промене обима каматносноне активе и пасиве као и структуру каматносноне активе и пасиве.

Приликом мерења ризика каматне стопе пре свега се анализирају позиције биланса које су подложне променама каматних стопа. Код позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама, рачност са становишта каматног ризика поклапа се са доспећем ових позиција. Код позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, рачност са становишта каматног ризика се поклапа са динамиком промене каматних стопа.

Банка је према стању на дан 31.12.2010. године имала следећу структуру билансне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

у 000 динара

| ПОЗИЦИЈА                    | 1-14 дана        | 15-30 дана       | 31-90 дана       | 91-180 дана      | 181-365 дана     | 1-5 година       | преко 5 година   | Каматно неосетљиво | УКУПНО            |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>АКТИВА</b>               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                    |                   |
| Готовина и гот. екви.       | 0                | 1.288.257        | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 5.198.355          | 6.486.612         |
| Опозиви деп. и кредити      | 200.000          | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 1.752.929          | 1.952.929         |
| Потраживања                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 184.128            | 184.128           |
| Дати кредити и депозити     | 508.123          | 84.970           | 2.326.836        | 1.925.326        | 3.308.413        | 6.094.605        | 1.631.274        |                    | 15.879.546        |
| ХОВ                         | 658.649          | 0                | 0                | 464.813          | 47.400           | 0                | 0                |                    | 1.170.862         |
| Удели(учешћа)               | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 29.585             | 29.585            |
| Остали пласм.               | 90.592           | 198.222          | 792.069          | 594.665          | 865.903          | 529              | 20.396           |                    | 2.562.376         |
| Немат. улаг.                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 85.576             | 85.576            |
| Осн. сред. и инв.некрет.    | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 3.260.174          | 3.260.174         |
| Стална сред. нам. продаји и | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 4.164              | 4.164             |
| Одложена пор. средства      | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 12.054             | 12.054            |
| Остала средства             | 0                | 0                | 15.682           | 0                | 0                | 0                | 0                | 577.414            | 593.096           |
| Губит. изнад изн. капитала  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                |                    | 0                 |
| <b>УКУПНО АКТИВА</b>        | <b>1.457.364</b> | <b>1.571.449</b> | <b>3.134.587</b> | <b>2.984.804</b> | <b>4.221.716</b> | <b>6.095.134</b> | <b>1.651.670</b> | <b>11.104.379</b>  | <b>32.221.102</b> |
| <b>ПАСИВА</b>               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                    |                   |
| Трансакциони депозити       | 673.098          | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                | 11.129.441         | 11.802.539        |
| Остали депозити             | 2.737.408        | 819.547          | 1.866.229        | 981.684          | 1.511.405        | 330.103          | 158              |                    | 8.246.534         |



|                                   |                   |                  |                  |                  |                  |                   |                   |                    |                   |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Примљени кредити                  | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 689               | 0                 | 1.720              | 2.409             |
| Обавезе по основу ХОВ             | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                 |                    | 0                 |
| Обавезе по осн. кам. накн. дерив. | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 90.836             | 90.836            |
| Резервисања                       | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 383.074            | 383.074           |
| Обавезе за порезе                 | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 18.305             | 18.305            |
| Остале обав. из добитка           | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 1.967              | 1.967             |
| Обавезе по осн. сред. нам. прод.  | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                 |                    | 0                 |
| Одложене пор. обавезе             | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 180.747            | 180.747           |
| Остале обавезе                    | 0                 | 0                | 0                | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 1.469.108          | 1.469.108         |
| <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ</b>             | <b>3.410.506</b>  | <b>819.547</b>   | <b>1.866.229</b> | <b>981.684</b>   | <b>1.511.405</b> | <b>330.792</b>    | <b>158</b>        | <b>13.275.198</b>  | <b>22.195.519</b> |
| <b>КАПИТАЛ</b>                    | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>10.025.583</b>  | <b>10.025.583</b> |
| <b>УКУПНО ПАСИВА</b>              | <b>3.410.506</b>  | <b>819.547</b>   | <b>1.866.229</b> | <b>981.684</b>   | <b>1.511.405</b> | <b>330.792</b>    | <b>158</b>        | <b>23.300.781</b>  | <b>32.221.102</b> |
| <b>ГАП</b>                        | <b>-1.953.142</b> | <b>751.902</b>   | <b>1.268.358</b> | <b>2.003.120</b> | <b>2.710.311</b> | <b>5.764.342</b>  | <b>1.651.512</b>  | <b>-12.196.402</b> | <b>0</b>          |
| <b>КУМУЛАТ. ГАП</b>               | <b>-1.953.142</b> | <b>1.201.240</b> | <b>67.118</b>    | <b>2.070.238</b> | <b>4.780.548</b> | <b>10.544.891</b> | <b>12.196.402</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>          |

Према рочној структури активе и пасиве, Банка има каматну осетљивост на страни активе (осим у рачности од 1-14 дана), односно присутан је позитиван каматни геп јер постоји вишак каматно осетљиве активе над каматно осетљивом пасивом.

У структури извора средстава Банке, доминантно је учешће некаматносноних извора.

#### Каматносна актива

Од укупне активе Банке око 66% чини каматносна актива која се састоји од четири кључна сегмента: пласмани правним лицима, пласмани становништву, пласмани банкама и пласмани у трживе ХоВ.

Активне каматне стопе Банке на пласмане правним лицима и предузетницима, по својој структури, тј. принципу формирања, су променљиве и обезбеђују реалну зараду. Променљивост каматне стопе уговорена је на месечном нивоу, и то:

- за пласмане одобрене пре 2009. као варијабилни део у структури каматне стопе уговорена је стопа раста цена на мало,
- за пласмане одобрене у току 2009. и 2010. године као варијабилни део у структури каматне стопе уговорена је референтна каматна стопа НБС која се у току године кретала у распону од 8% до 11,5%.

Уговарање променљивости каматних стопа знатно смањује изложеност Банке каматном ризику.

Активне каматне стопе на пласмане становништу – минуси по текућим рачунима, потрошачки кредити, готовински кредити, картице – нису, према начину формирања, везане за кретање референтних параметра, али својом висином обезбеђују реалан приход Банци, а дефинисана је и њихова променљивост у случају промена монетарних и тржишних услова.

Активне каматне стопе на пласмане банкама и на пласмане у утрживе ХоВ крећу се у ниовоу актуелних каматних стопа на међубанкарском тржишту и у зависности од висине референтне каматне стопе Народне банке Србије.

Референтна каматна стопа је највиша, односно најнижа каматна стопа коју Народна банка Србије примењује у поступку спровођења репо трансакција продаје, односно куповине хартија од вредности с рочношћу од 2 недеље и има велики утицај на кретање каматних стопа на финансијском тржишту као што су, између осталих, каматна стопа на депозите вишка динарских ликвидних средстава.

#### Каматоносна пасива

Од укупне пасиве Банке, мање од једне трећине чини каматоносна пасива – око 28%. У структури извора средстава Банке, доминантно је учешће некаматоносних извора (капитал, трансакциони депозити).

Каматоносни извори средстава односе се у највећој мери на штедне депозите у инострану валути.

Код одређивања висине пасивних каматних стопа, осим о конкурентности, Банка води рачуна и о висини максималне каматне стопе (израчунава се нулта каматна стопа) у циљу остварења реалног приноса на ангажована средства.

#### Приходи и расходи по основу каматоносне aktive и пасиве

Ради сагледавања утицаја каматног ризика на финансијски резултат Банке, у ширем контексту укупних прихода и расхода Банке, у следећој табели дата је структура прихода и расхода:

| Ред. Бр. | ПРИХОДИ                                                 | Динара           | Учешће у УП    | РАСХОДИ                                                | Динара           | Учешће у УР    | Разлика          |
|----------|---------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| 1        | Приходи од камата                                       | 4.018.084        | 42,56%         | Расходи од камата                                      | 446.730          | 5,46%          | 3.571.354        |
| 2        | Приходи накн.и пров.                                    | 4.771.497        | 50,54%         | Расходи накн. и пров.                                  | 2.731.666        | 33,36%         | 2.039.831        |
| 3        | Нето приходи од курсних разлика                         | 468.662          | 4,96%          | Нето расходи од курсних разлика                        | 0                | 0,00%          | 468.662          |
| 4        | Приходи од дивиденди и учешћа                           | 112              | 0,00%          | Расходи од дивиденди и учешћа                          | 0                | 0,00%          | 112              |
| 1        | Остали пословни приходи                                 | 63.634           | 0,67%          | Оперативни и остали посл. расходи                      | 1.770.209        | 21,62%         | -1.706.575       |
|          |                                                         |                  |                | Трошкови зарада и др                                   | 2.116.402        | 25,85%         | -2.116.402       |
|          |                                                         |                  |                | Трошк.аморт.                                           | 189.486          | 2,31%          | -189.486         |
| 6        | Нето приходи по осн. индир. отписа пласм. и резервисања | 0                | 0,00%          | Нето расходи по осн. индир.отписа пласм. и резервисања | 885.571          | 10,81%         | -885.571         |
| 7        | Приходи од промене вред. имов.и обавеза                 | 118.334          | 1,25%          | Расходи од промене вред. имов.и обавеза                | 48.511           | 0,59%          | 69.823           |
| 8        | <b>УКУПНИ ПРИХОДИ</b>                                   | <b>9.440.323</b> | <b>100,00%</b> | <b>УКУПНИ РАСХОДИ</b>                                  | <b>8.188.575</b> | <b>100,00%</b> | <b>1.251.748</b> |

Доминантно учешће прихода од камата и прихода од накнада у укупним приходима, у односу на остале приходе Банке, као и учешће нето прихода од камата као најзначајнијег

у позицији оствареног позитивног финансијског резултата и добити Банке, одређује значај праћења каматног ризика у склопу свих ризика којима је Банка изложена.

### 3.4. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Девизни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене девизног курса, а Банка му је изложена по основу ставки које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања.

Девизни ризик присутан је у свим ситуацијама у којима постоји актива или пасива изражена у иностраној валути.

Под активом и пасивом израженој у иностраној валути, у смислу девизног ризика, подразумевају се:

- ставке у иностраној валути, разврстане према појединачним валутама;
- ставке које су изражене у динарима али су индексирани валутном клаузулом, разврстане према валути индексације.

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

У складу са усвојеном Процедуром о управљању девизним ризиком и осталим тржишним ризицима, Банка мери и исказује девизни ризик путем показатеља девизног ризика, на начин прописан од стране регулативе Народне банке Србије, тако да “укупна нето отворена девизна позиција банке, укључујући и апсолутну вредност нето отворене позиције у злату, на крају сваког радног дана, изузетно од одредаба одлуке којом се уређује управљање ризицима банке, не буде већа од 20% њеног капитала”.

Максимална вредност показатеља девизног ризика у периоду јануар – децембар 2010. године је износила 32,65% (03.09.) а минимална 4,29% (14.05). Просечни показатељ девизног ризика у наведеном периоду износио је 10,96%.

Показатељ девизног ризика био је изнад прописаног максимума само почетком септембра (01.09 - 06.09.2010.), услед припајања Привредне Банке а.д. Панчево Банци Поштанска штедионица а.д Београд, када је и забележена максимална вредност показатеља. До одступања оствареног од прописаног показатеља девизног ризика дошло је због веома високе вредности овог показатеља код Привредне Банке а.д. Панчево, односно велике вредности дуге отворене позиције у доларима узроковане финансијским активностима из периода седамдесетих година прошлог века (давање гаранција за НИС које су касније прерасле у дугорочни кредит).

У циљу свођења висине показатеља девизног ризика у регулаторне оквире, Банка је у септембру месецу предузела одговарајуће мере и смањила дугу отворену позицију у USD.

Извршни одбор Банке и Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке дневно прате стање и кретање средстава и обавеза Банке у страним валутама које су значајне за ликвидност Банке (EUR, USD и CHF) и сагледавају потребе промене односа између валута као и динарског и девизног подбиланса Банке.

Према подацима за период јануар - децембар 2010. године, а имајућу у виду структуру девизне активе, може се констатовати да, за сада, нема повећаног девизног ризика као ни нарушавања девизне позиције Банке. Поменуто одступање оствареног од прописаног показатеља девизног ризика почетком септембра, Банка је неутралисала промптим реаговањем и свела овај показатељ у законске оквире како је раније већ речено.

У наставку се даје девизни подбиланс Банке са стањем на дан 31. децембра 2011. године:

|                                                  |                  |                  |                 |                  |                   | у 000 дин.        |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Позиција                                         | EUR              | USD              | Остало          | Укупно<br>девизе | RSD               | УКУПНО            |
| <b>АКТИВА</b>                                    |                  |                  |                 |                  |                   |                   |
| Готовина и готовински еквиваленти                | 1,681,043        | 111,562          | 145,035         | 1,937,640        | 4,548,972         | <b>6,486,612</b>  |
| Деп. код цен. банке у ХОВ које се могу реф.      | 1,752,929        | 0                | 0               | 1,752,929        | 200,000           | <b>1,952,929</b>  |
| Потраж. за кам. и нак.                           | 1,457            | 0                | 0               | 1,457            | 182,671           | <b>184,128</b>    |
| Дати кредити и депозити                          | 1,124,083        | 1,168,204        | 4,486           | 2,296,773        | 13,582,773        | <b>15,879,546</b> |
| ХОВ (без соп. акција)                            | 0                | 0                | 0               | 0                | 1,170,862         | <b>1,170,862</b>  |
| Удели (учешћа)                                   | 0                | 0                | 0               | 0                | 29,585            | <b>29,585</b>     |
| Остали пласмани                                  | 407,048          | 0                | 0               | 407,048          | 2,155,328         | <b>2,562,376</b>  |
| Нематеријална улагања                            | 0                | 0                | 0               | 0                | 85,576            | <b>85,576</b>     |
| Осн. средства и инвест. некретнине               | 0                | 0                | 0               | 0                | 3,260,174         | <b>3,260,174</b>  |
| Стална средства намењена продаји                 | 0                | 0                | 0               | 0                | 4,164             | <b>4,164</b>      |
| Одл. пор. средства                               | 0                | 0                | 0               | 0                | 12,054            | <b>12,054</b>     |
| Остала средства                                  | 10,816           | 27,462           | 1,379           | 39,657           | 553,439           | <b>593,096</b>    |
| Губит изнад износа капитала                      | 0                | 0                | 0               | 0                | 0                 | <b>0</b>          |
| <b>УКУПНА АКТИВА:</b>                            | <b>4,977,376</b> | <b>1,307,228</b> | <b>150,900</b>  | <b>6,435,504</b> | <b>25,785,598</b> | <b>32,221,102</b> |
| <b>ПАСИВА - ОБАВЕЗЕ</b>                          |                  |                  |                 |                  |                   |                   |
| Трансакциони депозити                            | 545,634          | 26,308           | 42,527          | 614,469          | 11,188,070        | <b>11,802,539</b> |
| Остали депозити                                  | 4,524,027        | 647,721          | 200,374         | 5,372,122        | 2,874,412         | <b>8,246,534</b>  |
| Примљени кредити                                 | 0                | 0                | 0               | 0                | 2,409             | <b>2,409</b>      |
| Обавезе по основу ХОВ                            | 0                | 0                | 0               | 0                | 0                 | <b>0</b>          |
| Обав. по осн. камата, накнада, деривата ...      | 58,506           | 7,833            | 1,951           | 68,290           | 22,546            | <b>90,836</b>     |
| Резервисања                                      | 0                | 0                | 0               | 0                | 383,074           | <b>383,074</b>    |
| Обавезе за порезе                                | 0                | 0                | 0               | 0                | 18,305            | <b>18,305</b>     |
| Ост. обав. из добитка                            | 0                | 0                | 0               | 0                | 1,967             | <b>1,967</b>      |
| Обав. по основу сред. намењених продаји          | 0                | 0                | 0               | 0                | 0                 | <b>0</b>          |
| Одл. пор. обавезе                                | 0                | 0                | 0               | 0                | 180,747           | <b>180,747</b>    |
| Остале обавезе                                   | 41,905           | 761              | 270             | 42,936           | 1,426,172         | <b>1,469,108</b>  |
| <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ:</b>                           | <b>5,170,072</b> | <b>682,623</b>   | <b>245,122</b>  | <b>6,097,817</b> | <b>16,097,702</b> | <b>22,195,519</b> |
| <b>КАПИТАЛ:</b>                                  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>        | <b>0</b>         | <b>10,025,583</b> | <b>10,025,583</b> |
| <b>УКУПНО ПАСИВА:</b>                            | <b>5,170,072</b> | <b>682,623</b>   | <b>245,122</b>  | <b>6,097,817</b> | <b>26,123,285</b> | <b>32,221,102</b> |
| <b>НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ на дан 31.12.2010. године</b> | <b>(192,696)</b> | <b>624,605</b>   | <b>(94,222)</b> | <b>337,687</b>   | <b>(337,687)</b>  | <b>0</b>          |
| Ванбилансне позиције                             | 0                | 0                | 0               | 0                | 9,791,737         | <b>9,791,737</b>  |
| На дан 31.12.2009. године                        |                  |                  |                 |                  |                   |                   |
| Укупна АКТИВА:                                   | 2,298,161        | 465,021          | 184,308         | 2,947,490        | 29,246,756        | <b>32,194,246</b> |
| Укупно ОБАВЕЗЕ:                                  | 3,025,573        | 134,726          | 132,094         | 3,292,393        | 22,071,486        | <b>25,363,879</b> |
| Капитал:                                         | 0                | 0                | 0               | 0                | 6,830,367         | <b>6,830,367</b>  |
| Укупно ПАСИВА:                                   | 3,025,573        | 134,726          | 132,094         | 3,292,393        | 28,901,853        | <b>32,194,246</b> |
| НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ:                                 | (727,412)        | 330,295          | 52,214          | (344,903)        | 344,903           | <b>0</b>          |



### 3.5. РИЗИЦИ ИЗЛОЖЕНОСТИ

Ризик изложености подразумева ризик изложености према:

- једном лицу,
- групи повезаних лица,
- према лицу повезаном са Банком.

Банка континуирано идентификује, мери, прати и успоставља ограничења ризика изложености према клијентима, а пре свега изложености према једном лицу или групи повезаних лица, као и према лицима повезаним са Банком. Банка води рачуна о усклађености показатеља ризика изложености и спровођењем одговарајућих активности предвиђених процедурама као и одлукама о одобравању пласмана, обезбедила је усклађеност својих пласмана са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије:

- изложеност према једном лицу или према групи повезаних лица не сме бити већа од 25% капитала Банке;
- изложеност Банке према једном лицу повезаном са банком не сме бити већа од 5% капитала Банке, а укупна изложеност према лицима повезаним са Банком не сме бити већа од 20% капитала Банке;
- збир великих изложености Банке не сме бити већа од 400% капитала Банке.

У наредној табели даје се преглед великих изложености Банке према једном лицу или према групи повезаних лица:

| Клијент                                       | Изложеност Банке<br>у 000 дин – нето<br>31.12.2010. | Учешће у<br>капиталу - нето<br>31.12.10. | Учешће у<br>капиталу – нето<br>31.12.09. |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| Концерн Фармаком МБ и<br>повезана лица        | 1.919.134                                           | 20,58%                                   | -                                        |
| НИС АД Нови Сад огранак<br>НИС ПЕТРОЛ Београд | 1.563.081                                           | 16,76%                                   | -                                        |
| <b>Укупно</b>                                 | <b>3.482.215</b>                                    | <b>37,34%</b>                            | <b>-</b>                                 |

Исказане вредности се у целини односе на изложеност по билансним ставкама.

Изложеност Банке према лицима повезаним са Банком је у регулаторним оквирима:

| Клијент                    | Учешће у<br>капиталу - нето<br>31.12.10. | Учешће у<br>капиталу – нето<br>31.12.09. |
|----------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| Физичка лица               | 0,18                                     | 2,24                                     |
| РФ ПИО запослених Београд  | 0,03                                     | 0,00                                     |
| ЈП ПТТ саобраћаја “Србија” | 0,32                                     | 1,20                                     |
| <b>Укупно</b>              | <b>0,53</b>                              | <b>3,44</b>                              |

### 3.6. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Оперативни ризик представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед бројних и разноврсних интерних утицаја као што су пропусти у раду запослених, неодговарајуће унутрашње процедуре и процеси, недовољан и непотпун систем интерних контрола, неадекватно управљање информационом и другим системима у Банци, као и непредвидивих и неочекиваних екстерних догађаја.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативних ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност Банке овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедило постизање пословних циљева Банке.

Банка идентификује, мери, процењује и прати оперативни ризик у свим производима, активностима, процесима и системима и обавезна је да, пре увођења нових производа, активности, процеса или система, изврши процену изложености потенцијалном оперативном ризику који може настати њиховим увођењем.

Изложеност Банке оперативним ризицима прати се на основу скупа аката Народне банке Србије и интерних аката Банке, а на основу уочених и пријављених догађаја који су евидентирани у бази оперативних ризика.

У току 2010. године идентификовано је и пријављено укупно 158 догађаја од којих се 135 односи на догађаје настале у 2010. години и 23 на догађаје настале ранијих година са просеком пријављивања догађаја од приближно 13 догађаја месечно и знатно израженом флукуацијом пријава по месецима. Спајање Привредне банке Панчево и Банке Поштанска штедионица у септембру је довело до логичног раста пријава у октобру и новембру, далеко изнад просека (27 и 25 пријава).

Анализа структуре пријављених догађаја по месту настанка показује да је у 2010. години највише евидентирано и пријављено догађаја по основу оперативног ризика у експозитурама Банке (125 пријава односно 79,11%), а на остале организационе делове Банке - секторе, службе и одељења (33 пријаве односно 20,89%).

У структури евидентираних догађаја доминирају две линије пословања и то:

- послови са становништвом (120 пријава - око 76%)
- плаћања и обрачун (36 пријава - око 23%).

Оваква структура догађаја по линијама пословања у складу је са доминантном улогом послова са становништвом и платног промета у укупним пословима Банке.

Структура по врсти приказује догађаје по основу оперативног ризика систематизоване у седам основних група, од којих су најзаступљеније две :

- прекиди у пословању и грешке у системима банке (68 пријава - око 43%)
- извршење трансакција, испорука и управљање процесима у банци (40 пријава - око 25%).

Структура по типу губитка приказује разврставање идентификованих догађаја по основу оперативног ризика према врсти последица коју могу проузроковати (губитак и избегнути губитак).

Губитак преовладава са 51,90% у односу на избегнути губитак (48,10%). По правилу, број догађаја који као последицу имају избегнут губитак већи је од броја догађаја који као последицу имају губитак. Међутим, због пријаве свих отворених судских процеса из ранијих периода који за последицу имају неквантификовани губитак, у току 2010. године овај однос је нешто другачији.

Најчешћи узрок настанка догађаја по основу оперативног ризика представљају *Системи* (68 пријава - око 43%) и *Процеси* (44 пријаве - око 28%). Системи као узрок подразумевају неадекватно управљање и функционисање информационих и других система на које Банка често не може да утиче јер су настали у раду пратећих институција у окружењу (електрична енергија, телекомуникације и сл.). На процесе (неодговарајуће унутрашње процедуре и процеси), као узрок настанка оперативног ризика, могуће је утицати изналажењем ефикаснијих софтверских решења, јаснијим упутствима за рад и сличним активностима чиме би се минимизирала ова врста узрока.

Највећи број догађаја (132 - 83,54%) који су идентификовани у 2010. години има статус затворен. Статуси отворен и истражује се односи се на догађаје који су у процесу решавања, најчешће у судском поступку. По окончању процеса ови догађаји ће променити статус и прећи у статус затворен.

Губици по основу оперативног ризика према финансијском утицају сегментирају се на следеће категорије:

- низак (од 0 до 300 EUR)
- средњи (од 301 до 10.000 EUR)
- висок (од 10.001 до 1 мил. EUR)
- критичан (преко 1 мил. EUR).

Највећи број догађаја (127) је имало низак финансијски утицај, на средњи се односи 20 догађаја а на висок само 11. Критичних догађаја према финансијском утицају није било. Висок финансијски утицај имало је 11 пријављених догађаја од којих се највећи део (7 догађаја) односи на оружане пљачке. Губици по основу оружаних пљачки не представљају стварни финансијски губитак за Банку јер су новчана средства која се држе у експозитурама (до благајничког максимума) осигурана.

Сектор за управљање ризицима је у току 2010. године извршио анализу процене изложености Банке оперативном ризику самопроцењивањем, које је обављено кроз разговор-интервју у организационим деловима Банке при чему су попуњени упитници са питањима везаним за процес идентификовања потенцијалних оперативних ризика.

Самопроцењивање представља процес квалитативне оцене изложености оперативним ризицима и битна је компонента у управљању не само оперативним ризицима већ и укупним ризичним профилем Банке. Подизање нивоа одговорности у свим организационим деловима Банке који су извор оперативних ризика, један је од основних циљева који се постижу методом самопроцењивања.

Сектор за управљање ризицима је организовао 49 интервјуа са овлашћеним лицима у организационим деловима Банке везано за процену настанка догађаја који представљају потенцијалне оперативне ризике за Банку и извршио анализу добијених података.

Концепт интервјуа базиран је на прикупљању података о:

- оцени слабости у спровођењу/реализацији активности у оквиру организационих делова Банке;
- процени настанка догађаја који може проузроковати оперативни ризик;
- мерама за неутралисање уочених оперативних ризика;
- оцени применљивости и разумљивости Процедуре о управљању оперативним ризиком;
- потреби за додатном едукацијом запослених задужених за праћење и евидентирање оперативних ризика.

Након анализе интервјуа и догађаја који су евидентирани у бази губитака можемо закључити да се проблеми који се јављају у процесу рада углавном промтно решавају, тако да Банка у највећем броју случајева нема финансијског губитка.

Изложеност Банке оперативном ризику прихватљивог је нивоа, са очекиваним ризицима умерног интензитета у будућности. Оваква оцена реално одражава степен оперативног ризика којима је Банка изложена имајући у виду величину Банке, доминантне линије пословања и производе који су значајни у пословању.

### **3.7. РИЗИЦИ УЛАГАЊА**

У складу са усвојеном Процедуром о управљању ризицима улагања Банке и Одлуком Народне банке Србије о управљању ризицима, Банка је вршила мерење ризика кроз праћење:

- Улагања у друга правна лица која представљају износ улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору

У складу са чл. 2 Закона о банкама, лицем у финансијском сектору се сматра банка, друштво за осигурање, покровитељ емисије хартија од вредности, друштво за управљање инвестиционим и добровољним пензијским фондовима, брокерско-дилерско друштво, привредно друштво које обавља послове финансијског лизинга као и друго правно лице које се претежно бави финансијском делатношћу у земљи или иностранству. Улагање Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору не сме прећи 10% капитала Банке;

- Улагања у основна средства Банке

Укупна улагања Банке, која обухватају улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и улагања Банке у основна средства, не смеју прећи 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 стицања тих акција.

На основу мерења може се констатовати да по основу ризика улагања није било негативног утицаја на резултат и пословање Банке обзиром да су ова улагања далеко испод дозвољеног максимума и под контролом су надлежних организационих делова Банке, односно у оквиру су планова улагања Банке.



### **3.8. РИЗИЦИ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ЗЕМЉУ ПОРЕКЛА ЛИЦА ПРЕМА КОМЕ ЈЕ БАНКА ИЗЛОЖЕНА (РИЗИК ЗЕМЉЕ)**

Ризик земље (Country risk) је ризик који се односи на земљу порекла лица према коме је Банка изложена и представља ризик настанка негативних ефеката по финансијски положај и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од тих лица из разлога који су последица политичких, економских, социјалних и сличних промена у земљи порекла тог лица.

Ризик земље обухвата:

- Политичко-економски ризик, под којим се подразумева вероватноћа остваривања губитка због немогућности наплате потраживања Банке услед ограничења утврђених актира државних и других органа земље порекла дужника, као и осталих системских прилика у тој земљи;
- Ризик трансфера под којим се подразумева вероватноћа остварења губитка због немогућности наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која су утврђена актира државних и других органа земље дужника.

У складу са Процедуром о управљању ризицима који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, као и одређеним одредбама везаним за прописе Народне банке Србије, ризик земље се мери али се процењује као непостојећи, за земље чланице ЕУ и земље чланице ОЕЦД.

Ризик земље се процењује као прихватљив за друге земље које су, према последењем рангирању, које су извршили Standard&Poor's или Fitch-IBCA, рангиране са најмање БББ, или с најмање Баа3 уколико је рангирање извршио Moody's.

Са становишта управљања ризиком везаним за ризик земље можемо констатовати да 99,54% потраживања Банке од лица изван Републике Србије, чине земље чланице ЕУ и ОЕЦД, осим Русије, и потраживања од банака (средства на ино рачунима) које су, према последењем рангирању које су извршили Standard&Poor's или Fitch-IBCA, рангиране са најмање БББ, или које је извршио Moody's с најмање Баа3.

Потраживања Банке од осталих банака су потраживања од ЛНВ банке рангиране са БББ-и Euroaxis банке која није рангирана од стране поменутих међународно признатих агенција, и чине свега 0,46% укупних потраживања.

#### 4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

##### 4.1. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

| Износи у хиљадама динара                                    |                   |                  |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                             | 31.12.2009.       | 31.12.2010.      |
| <b>Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:</b>       |                   |                  |
| Жиро рачун                                                  | 6.412.446         | 2.136.629        |
| Готовина у благајни                                         | 1.582.919         | 1.423.682        |
| Остала новчана средства                                     | 796.063           | 988.661          |
| <b>Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:</b> |                   |                  |
| Девизни рачуни                                              | 1.562.141         | 1.621.903        |
| Готовина у благајни                                         | 268.352           | 313.843          |
| Готовински еквиваленти                                      | 9.932             | 1.894            |
| <b>УКУПНО:</b>                                              | <b>10.631.853</b> | <b>6.486.612</b> |

Банка је дужна да одржава минимално просечно стање на жиро рачуну у висини обрачунате обавезне динарске резерве. У салду жиро рачуна налази се и динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2010 – 17.01.2011. године износи 1,288,257 хиљада динара.

Обавезна резерва представља минималну резерву динарских средстава издвојених у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије. На основу Одлуке, обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току једног календарског месеца, а издваја се од 18-тог у наредном месецу. Обавезна резерва се обрачунава по стопи од 5% на обавезе по динарским депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге динарске обавезе.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 2,5 % на годишњем нивоу.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2010. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

##### 4.2. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

| Износи у хиљадама динара                             |                  |                  |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                      | 31.12.2009.      | 31.12.2010.      |
| <b>Опозиви депозити и кредити, у динарима:</b>       |                  |                  |
| Депозити вишкова ликвидних средстава                 | 3.500.000        | 0                |
| Кредити по репо трансакцијама                        | 2.475.000        | 200.000          |
| <b>Опозиви депозити и кредити, у страниј валути:</b> |                  |                  |
| Обавезна резерва код НБС                             | 1.490.047        | 1.752.929        |
| <b>УКУПНО:</b>                                       | <b>7.465.047</b> | <b>1.952.929</b> |

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. У складу са напред наведеном Одлуком обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току једног календарског месеца, а издваја се од 18-тог у наредном месецу. Обавезна резерва се обрачунава по стопи од 25% на обавезе по девизним депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге девизне обавезе.

Издвојена девизна обавезна резерва за период 18.12.2010 – 17.01.2011. године износи 16,616 хиљада евра.

Обавезна девизна резерва се издваја на посебном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народној банци Србије не плаћа камату.

#### 4.3. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

|                                                    | Износи у хиљадама динара |                |
|----------------------------------------------------|--------------------------|----------------|
|                                                    | 31.12.2009.              | 31.12.2010.    |
| <b><u>Потраживања, у динарима:</u></b>             |                          |                |
| Потраживања за камату                              | 295.281                  | 323.007        |
| Потраживања за накнаду                             | 245.273                  | 111.330        |
| Потраживања за по основу продаје                   | 21                       | 829            |
| <b><u>Потраживања, у иностраној валути:</u></b>    |                          |                |
| Потраживања за камату                              | 62.890                   | 54.748         |
| Потраживања за накнаду                             | 10                       | 10             |
| Исправка вредности потраживања у динарима          | -237.455                 | -252.496       |
| Исправка вредности потраживања у иностраној валути | -62.590                  | -53.300        |
| <b>УКУПНО:</b>                                     | <b>303.430</b>           | <b>184.128</b> |

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке.

#### 4.4. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Кредитирање привреде у току године се одвијало у оквирима програма монетарне политике Народне банке Србије и интерних аката пословне политике Банке. Располагајућа средства усмеравају се у кредите и друге пласмане, водећи рачуна о рочној и валутној усклађености пласмана и извора средстава. У поступку одобравања кредита, издавања гаранција, есконт меница, отварање акредитива и одобравање позајмица оцењиван је бонитет клијента у складу са прописаном стандардном процедуром. Оцењивана је и кредитна способност, уредност у извршавању претходних уговорених обавеза, оперативна и финансијска стабилност, уредно и ажурно вођење пословних књига клијената, процена изложености Банке ризицима, као и квалитет средства обезбеђења.

|                                                        | Износи у хиљадама динара |                   |
|--------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                        | 31.12.2009.              | 31.12..2010.      |
| <b><u>Кредити дати у динарима:</u></b>                 |                          |                   |
| Кредити по транс. рачунима дати становништву           | 3.821.836                | 4.152.490         |
| Кредити по транс. рачунима дати правним лицима         | 42.493                   | 162.044           |
| Потрошачки кредити дати становништву                   | 244.622                  | 174.028           |
| Кредити за обртна средства правним лицима              | 1.980.112                | 3.522.850         |
| Извозни кредити                                        | 0                        | 150.000           |
| Пољопривредни кредити дати становништву                | 5.367                    | 3.542             |
| Инвестициони кредити дати правним лицима               | 976.874                  | 1.040.218         |
| Готовински кредити дати становништву                   | 1.896.558                | 6.378.230         |
| Остали кредити дати правним лицима                     | 416.824                  | 325.593           |
| <b><u>Депозити дати у динарима:</u></b>                |                          |                   |
| Дати ненаменски депозити                               | 0                        | 0                 |
| Дати наменски депозити                                 | 11.949                   | 12.768            |
| <b><u>Кредити дати у инострану валути:</u></b>         |                          |                   |
| Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства | 36.401                   | 462.484           |
| Остали кредити дати правним лицима                     | 2.639.590                | 2.956.205         |
| <b><u>Депозити дати у инострану валути:</u></b>        |                          |                   |
| Ненаменски депозити-орочена средства                   | 0                        | 0                 |
| Наменски депозити                                      | 286.538                  | 340.009           |
| Исправка вредности пласмана у динарима                 | -2.210.764               | -2.338.990        |
| Исправка вредности пласмана у инострану валути         | -1.017.492               | -1.461.925        |
| <b>УКУПНО:</b>                                         | <b>9.130.908</b>         | <b>15.879.546</b> |

Каматне стопе на динарске пласмане клијентима се формирају на бази стопе раста цена на мало у Републици Србији (за преосталих неколико партија дугорочних кредита из ранијег периода) и референтне каматне стопе Народне Банке Србије на двонедељне репо трансакције увећане за маржу Банке.

Стопа раста цена на мало се исказује на месечном нивоу и на њу се примењује маржа Банке која је износила 0,8 – 1,2 процентних поена месечно.

Референтна каматна стопа Народне банке Србије на двонедељне репо трансакције се исказује на годишњем нивоу и иста се увећавала за маржу банке од 4 до 12 процентних поена на годишњем нивоу.

Камата је променљива и аутоматски се усклађивала са променом стопе раста цена на мало и променом висине референтне каматне стопе, док је маржа банке фиксна категорија за конкретни пласман.

Поред наведених, у примени је била и јединствена каматна стопа која се односила на:

- овердрафт кредите (минусе по текућем рачуну) и иста се кретала од 2% до 3% месечно.
- девизне кредите која је по Пословној политици износила 9-15% на годишњем нивоу, а Сектор за послове са привредом је имао само 2 пласмана са каматном стопом од 9,9% годишње.



У Сектору за наплату лоших пласмана воде се потраживања – пласмани Банке које је Сектор за послове са привредом пренео у надлежност овог Сектора, ради предузимања мера наплате, независно од мера предузетих у сектору одобравања пласмана. Део портфолија који је пренет из Сектора за послове са привредом је у целини утужен – предат у ингеренцију Сектора за правне и кадровске послове ради наплате утужењем или реализацијом колатерала. На све кредите, обзиром да су утужени, престао је обрачун камате, а значајан део пласмана су потраживања од дужника који су у стечају.

Сва потраживања која се воде у портфолију Сектора за наплату лоших пласмана су утужена и престао је обрачун камате. Стање портфолија на дан 31.12.2010. године износи 2.279.592 хиљаде динара.

**Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите правним лицима:**

| Врста средстава/пласмана                                                                                                                               | Каматне стопе                                                                                        |                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                        |                                                                                                      |                                                                                                          |
| <b>Динарски кредити правним лицима</b>                                                                                                                 |                                                                                                      |                                                                                                          |
|                                                                                                                                                        | ПРАВНА ЛИЦА<br>Референтна<br>каматна стопа НБС<br>(РКС) увећана за<br>одговарајући<br>процентни поен | ПРЕДУЗЕТНИЦИ<br>Референтна<br>каматна стопа<br>НБС (РКС)<br>увећана за<br>одговарајући<br>процентни поен |
| <b>Краткорочни динарски кредити:</b>                                                                                                                   |                                                                                                      |                                                                                                          |
| - за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз                                                                                                | РКС+(4-10 п.п.)<br>годишње                                                                           | РКС+(8 п.п.)<br>годишње                                                                                  |
| - остали краткорочни кредити                                                                                                                           | РКС+(4-12 п.п.)<br>годишње                                                                           | РКС+(9 п.п.)<br>годишње                                                                                  |
| - прекорачење по текућем рачуну (overdraft кредити)                                                                                                    | 2%-3% месечно                                                                                        | 2,5% годишње                                                                                             |
| - аранжмански кредити                                                                                                                                  | по Уговору                                                                                           | по Уговору                                                                                               |
| - кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути) | Од 6% годишње                                                                                        | Од 6% годишње                                                                                            |
| <b>Индексирани кредити</b>                                                                                                                             |                                                                                                      |                                                                                                          |
| - динарски кредити индексирани валутном клаузулом или стопом раста цена на мало, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз              | 12%-15% годишње                                                                                      | 14% годишње                                                                                              |
| - остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или стопом раста цена на мало                                                     | 13%-16% годишње                                                                                      | 15% годишње                                                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                  |                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>Дугорочни кредити:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                  |                                                          |
| - за основна и трајна обртна средства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | РКС –(4-12 п.п)<br>годишње                                       | РКС+10 п.п<br>годишње                                    |
| - дугорочни динарски кредити за основна и трајна обртна средства, индексирани валутном клаузулом или стопом раста цена на мало                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 12%-15% годишње                                                  | 14% годишње                                              |
| - за обртна средства на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)                                                                                                                                                                                                                                                | Од 6% годишње                                                    | Од 6% годишње                                            |
| - за реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | По уговору                                                       | По уговору                                               |
| - интервенције по гаранцијама, авалима и акредитивима                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3% месечно                                                       | 3% месечно                                               |
| <b>Девизни кредити правним лицима:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                  |                                                          |
| - у земљи за плаћање према иностранству                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 9%-15% годишње                                                   | 14% годишње                                              |
| - из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,5%-3,0% годишње                                                | 0,5%-3,0% годишње                                        |
| - кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,5%-2,0% годишње                                                | 0,5%-2,0% годишње                                        |
| <b>Есконт меница:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                  |                                                          |
| - до 30 дана                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,40%-1,60%<br>месечно                                           | 1,40%-1,60%<br>месечно                                   |
| - до 60 дана                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,61%-1,80%<br>месечно                                           | 1,61%-1,80%<br>месечно                                   |
| - до 90 дана                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,81%-2,00%<br>месечно                                           | 1,81%-2,00%<br>месечно                                   |
| - до 120 дана                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2,10% месечно                                                    | 2,10% месечно                                            |
| <b>Кредити према програму Владе РС</b> за ублажавање негативних ефеката светске економске кризе у Републици Србији за 2010.годину                                                                                                                                                                                                                                                                                | Према Уредби<br>Владе РС                                         | Према Уредби<br>Владе РС                                 |
| <b>Visa Electron Business</b> - редовна камата                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,00% месечно                                                    | 1,00% месечно                                            |
| - Visa Electron Business – уговорена камата у периоду доцње                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3,00% месечно или<br>законска затезна<br>уколико је виша         | 3,00% месечно или<br>законска затезна<br>уколико је виша |
| <b>РКС – Референтна каматна стопа</b><br>Изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са прворазредним бонитетом, који доприносе или ће у наредном периоду значајно доприносити депозитном потенцијалу Банке, израженом кроз реализацију платног промета, Банка може да уговара ангажовање и уз ниже каматне стопе, о чему ће конкретну Одлуку доносити Кредитни односно Управни одбор. |                                                                  |                                                          |
| <b>Затезна камата</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | У складу са законским прописима, а што ће се регулисати уговором |                                                          |

Банка није имала репрограмираних кредита у 2010. години.

За пласмане одобрене у току године Банка је примала као средства обезбеђења: хипотеке (пословни простор, куће, стамбене зграде, гараже, земљиште), ручне залогe (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.

#### 4.5. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

| Износи у хиљадама динара                                                  |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                           | 31.12.2009.      | 31.12.2010.      |
| <b><u>Хартије од вредности расположиве за продају:</u></b>                |                  |                  |
| Хартије од вредности-акције НИС                                           | 0                | 431              |
| <b><u>Хартије од вредности које се држе до доспећа:</u></b>               |                  |                  |
| Државни записи Републике Србије                                           | 2.416.505        | 512.238          |
| Купљене менице                                                            | 26.574           | 692.860          |
| <b><u>Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха:</u></b>   |                  |                  |
| Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха у динарима       | 32.921           | 0                |
| Негативно одступање од номиналне вредности                                | -31.002          | 0                |
| Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха у страниј валути | 14.737           | 0                |
| Исправка вредности                                                        | -27.595          | -34.667          |
| <b>УКУПНО:</b>                                                            | <b>2.432.140</b> | <b>1.170.862</b> |

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају акције НИС-а.

Хартије од вредности које се држе до доспећа обухватају државне записе и есконтоване менице.

Хартије од вредности класификоване као хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, односе се на акције Cреду банке и обвезнице Републике Србије, које су продате у току године.

#### 4.6. УДЕЛИ

| Износи у хиљадама динара               |               |               |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
|                                        | 31.12.2009.   | 31.12.2010.   |
| Банке и друге финансијске организације | 39.380        | 25.709        |
| Остала правна лица                     | 255.970       | 32.629        |
| Исправка вредности                     | -265.655      | -28.753       |
| <b>УКУПНО:</b>                         | <b>29.695</b> | <b>29.585</b> |

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у поштеној вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 4.24.)

#### Портфолио учешћа

|                              | у комадима  | у динарима   | у хиљ. динара   |
|------------------------------|-------------|--------------|-----------------|
| Емитент                      | број акција | тржишна цена | укупна вредност |
| CHIP CARD AD Београд*        | 12.929      | 1000         | 12.929          |
| Привредна банка Београд а.д. | 13.868      | 620          | 8.598           |
| Глобус осигурање а.д.        | 9.266       | 380          | 3.521           |
| Београдска берза а.д.*       | 140         | 30.230       | 4.233           |
| Тржиште новца а.д. Београд*  | 4           | 76.000       | 304             |
| <b>УКУПНО:</b>               |             |              | <b>29.585</b>   |

\* Емитенти су затворена АД, па је вредност њихових акција исказана у висини припадајућег дела капитала уписаног код АПР

#### 4.7. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

|                                                                              | Износи у хиљадама динара |                  |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|
|                                                                              | 31.12.2009.              | 31.12.2010.      |
| <b>Остали пласмани, у динарима:</b>                                          |                          |                  |
| Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама | 490.925                  | 522.157          |
| Остали пласмани правним лицима                                               | 414.000                  | 77.710           |
| Остали пласмани-кредитне картице                                             | 2.176.590                | 2.184.990        |
| Остали пласмани физичким лицима                                              | 22.894                   | 21.915           |
| <b>Остали пласмани, у страниј валути:</b>                                    |                          |                  |
| Остали пласмани правним лицима                                               | 3.836                    | 395.618          |
| Остали пласмани-кредитне картице                                             | 9.490                    | 11.429           |
| Исправка вредности пласмана у динарима                                       | -573.894                 | -651.443         |
| Исправка вредности пласмана у страниј валути                                 | -38                      | 0                |
| <b>УКУПНО:</b>                                                               | <b>2.543.803</b>         | <b>2.562.376</b> |

#### 4.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер и дугогодишњи закуп. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01.- 31.12.2010.године:

|                                 | Износи у хиљадама динара |                       |                           |                |
|---------------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------|
|                                 | Лиценце                  | Остала немат. улагања | Немат. улагања у припреми | УКУПНО         |
| <b>Набавна вредност:</b>        |                          |                       |                           |                |
| <b>Стање на дан 01.01.2010.</b> | <b>139.767</b>           | <b>87.250</b>         | <b>1.140</b>              | <b>228.157</b> |
| Повећања:                       |                          |                       |                           |                |
| набавка у току године           | 38.553                   |                       | 7.353                     | 45.906         |
| пренос са инвест. у току        | 7.653                    |                       | -7.653                    | 0              |
| <b>Стање на дан 31.12.2010.</b> | <b>185.973</b>           | <b>87.250</b>         | <b>840</b>                | <b>274.063</b> |



| <b>Исправка вредности:</b>                        |                |               |            |                |
|---------------------------------------------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| <b>Стање на дан 01.01.2010.</b>                   | <b>97.664</b>  | <b>72.638</b> |            | <b>170.302</b> |
| Повећања:                                         |                |               |            |                |
| амортизација                                      | 17.754         | 431           |            | 18.185         |
| <b>Стање на дан 31.12.2010.</b>                   | <b>115.418</b> | <b>73.069</b> |            | <b>188.487</b> |
|                                                   |                |               |            |                |
| <b>Садашња вредност на дан 31.12.2010. године</b> | <b>70.555</b>  | <b>14.181</b> | <b>840</b> | <b>85.576</b>  |
| Садашња вредност на дан 31.12.2009. године        | 42.103         | 14.612        | 1.140      | 57.855         |

У току 2010. године активирани су лиценце у вредности од 46.206 хиљада динара. За амортизацију су примењене стопе у складу са временом коришћења нематеријалног улагања по основу конкретног уговора о коришћењу софтвера и лиценце у распону од 10 до 33,33% на годишњем нивоу. За лиценце са неограниченим веком трајања, амортизација не обрачунава.

#### 4.9. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНОСТИ

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2010. године:

| Износи у хиљадама динара   |               |                             |                  |                             |                               |                     |                                      |                  |
|----------------------------|---------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------|
|                            | Земљи-<br>ште | Грађевин-<br>ски<br>објекти | Опрема           | Опрема<br>узета у<br>лизинг | Остала<br>основна<br>средства | Инвест.<br>некретн. | Основна<br>средства<br>у<br>припреми | УКУПНО           |
| <b>Набавна вредност:</b>   |               |                             |                  |                             |                               |                     |                                      |                  |
| <b>Стање 01.01.2010.</b>   | <b>8.355</b>  | <b>3.277.881</b>            | <b>1.679.949</b> | <b>6.772</b>                | <b>3.159</b>                  | <b>11.095</b>       | <b>24.094</b>                        | <b>5.011.305</b> |
| Повећања:                  |               |                             |                  |                             |                               |                     |                                      |                  |
| набавка                    |               | 13.276                      | 58.472           |                             | 41                            |                     | 324.837                              | 396.626          |
| пренос са инвест           |               | 80.062                      | 140.208          |                             |                               |                     | -220.270                             | 0                |
| пренос са залиха           |               |                             | 5.756            |                             |                               |                     |                                      | 5.756            |
| Смањења:                   |               |                             |                  |                             |                               |                     |                                      |                  |
| расход/отуђења             |               | -1.118                      | -119.785         |                             | -20                           |                     |                                      | -120.923         |
| остало                     |               |                             |                  |                             |                               |                     | -3.491                               | -3.491           |
| <b>Стање 31.12.2010.</b>   | <b>8.355</b>  | <b>3.370.101</b>            | <b>1.764.600</b> | <b>6.772</b>                | <b>3.180</b>                  | <b>11.095</b>       | <b>125.170</b>                       | <b>5.289.273</b> |
| <b>Исправка вредности:</b> |               |                             |                  |                             |                               |                     |                                      |                  |
| <b>Стање 01.01.2010.</b>   | <b>0</b>      | <b>635.124</b>              | <b>1.323.281</b> | <b>4.790</b>                | <b>2.435</b>                  | <b>2.152</b>        | <b>0</b>                             | <b>1.967.782</b> |
| Повећања:                  |               |                             |                  |                             |                               |                     |                                      |                  |
| амортизација               |               | 41.392                      | 128.621          | 1.057                       | 89                            | 142                 |                                      | 171.301          |
| обезвређење                |               |                             | 8.497            |                             |                               |                     |                                      | 8.497            |
| Смањења:                   |               |                             |                  |                             |                               |                     |                                      |                  |
| расход/отуђења             |               | -36                         | -118.421         |                             | -20                           |                     |                                      | -118.477         |
| остало                     |               |                             | -5               |                             |                               |                     |                                      | -5               |
| <b>Стање 31.12.2010.</b>   | <b>0</b>      | <b>676.480</b>              | <b>1.341.973</b> | <b>5.847</b>                | <b>2.504</b>                  | <b>2.294</b>        | <b>0</b>                             | <b>2.029.098</b> |

|                                                   |              |                  |                |            |            |              |                |                  |
|---------------------------------------------------|--------------|------------------|----------------|------------|------------|--------------|----------------|------------------|
| <b>Садашња вредност на дан 31.12.2010. године</b> | <b>8.355</b> | <b>2.693.621</b> | <b>422.627</b> | <b>925</b> | <b>676</b> | <b>8.801</b> | <b>125.170</b> | <b>3.260.175</b> |
| Садашња вредност на дан 31.12.2009. године        | 8.355        | 2.642.757        | 356.668        | 1.982      | 724        | 8.943        | 24.094         | 3.043.523        |

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

На дан 30.9.2006. године извршена је процена грађевинских објеката Банке Поштанске штедионице а.д. Београд од стране независног проценитеља. Циљ процене је био утврђивање поштене („фер“) вредности непокретности Банке на дан 30.09.2006. године. На дан 01.09.2008.године извршено је повећање вредности до процењене тржишне вредности за непокретности Привредне банке Панчево. Позитиван ефекат процене грађевинских објеката је исказан у оквиру ревалоризационих резерви, док је негативан евидентиран на терет Биланса успеха.

На дан 31.12.2010. године Комисија, формирана Одлуком Извршног одбора Банке број А01-2/178 од 19.01.2011. године, донела је закључке:

1. Комисија је утврдила да у периоду 31.12.2009. – 31.12.2010. године није дошло до знатнијих разлика фер вредности основних средстава и нематеријалних улагања у односу на књиговодствене вредности, па је мишљења да на дан 31.12.2010. године не треба радити ревалоризацију.
2. Комисија је извршила процену корисног века употребе средстава и утврдила да нема потребе за изменом века употребе основних средстава.
3. Комисија је утврдила да у периоду 31.12.2009. – 31.12.2010. године није дошло до обезвређења основних средстава.

Корисни век основних средстава дат је у следећем прегледу:

У месецима

- Грађевински објекти .....923
- Компјутерска опрема ..... од 60 до 84
- Намештај и друга опрема ..... од 24 до 240

У оквиру повећања вредности грађевинских објеката за 93.338 хиљаде динара највећи део (80.062 хиљаде динара) је резултат изведених радова на адаптацији система климатизације у објекту Ц2 у седишту Банке. На улагање у замену дотрајале цевне инсталације хладног круга, такође у објекту Ц2 односи се 12.826 хиљада динара.

Улагања у компјутерску опрему, другу опрему и намештај током 2010. године износе 204.436 хиљада динара и односе се на следеће:

- опремање система видео надзора у седишту Банке, 3 филијале и 34 експозитуре, коштало је 69.758 хиљада динара;
- инсталирани су нови банкомати у вредности од 39.287 хиљада динара;
- систем за управљање документацијом коштао је 22.856 хиљада динара;
- улагања у компјутерску опрему и осталу опрему износе 61.916 хиљада динара;
- улагања у намештај износе 10.619 хиљада динара.

#### 4.10. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

| Износи у хиљадама динара         |                    |                    |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                  | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2010.</u> |
| Стална средства намењена продаји | 3.549              | 4.164              |
| <b>УКУПНО:</b>                   | <b>3.549</b>       | <b>4.164</b>       |

Стална средства намењена продаји обухватају два стана (из бившег Фонда заједничке потрошње), који су припадали Привредној Банци Панчево, осам апартмана у Доњем Столиву и један стан у Београду.

У складу са Одлуком о продаји непокретности које нису у функцији пословања Банке Поштанске штедионице а.д. Београд спроведен је поступак оглашавања за продају једног стана-гарсоњере и на основу тога извршена је класификација на стална средства намењена продаји, у вредности од 1.083 хиљаде динара. Продаја није реализована у току 2010. године.

У складу са одредбама Закона о становању, право откупа станова имају носиоци станарског права. У току 2010. године откупљен је један стан.

Продаја апартмана у одмаралишту у Доњем Столиву, због проблема насталог у земљишним књигама није реализована у 2010. години.

#### 4.11. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

| Износи у хиљадама динара  |                    |                    |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
|                           | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2010.</u> |
| Одложена пореска средства | 13.157             | 12.054             |
| <b>УКУПНО:</b>            | <b>13.157</b>      | <b>12.054</b>      |

Измене и допуне Закона о порезу на добит правних лица условиле су измене у исказивању привремених пореских разлика по којима се утврђују одложена пореска средства.

Одложена пореска средства се исказују код резервисања за примања запослених (отпремнина) по којима се исказују привремене пореске разлике тј. код којих се у моменту увођења резервисања, расход који је исказан у рачуноводству не приказује у пореске сврхе, али се у пореске сврхе признаје у моменту њиховог коришћења (а када у рачуноводству није исказан расход).

#### 4.12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

| Износи у хиљадама динара                                        |                  |                |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
|                                                                 | 31.12.2009.      | 31.12.2010.    |
| <b><u>Остала потраживања, у динарима:</u></b>                   |                  |                |
| Дати аванси добављачима                                         | 35.166           | 17.880         |
| Потраживања од запослених                                       | 23.378           | 16.141         |
| Потраживања за више плаћене порезе и доприносе                  | 651              | 645            |
| Више плаћен порез у односу на пореску обавезу                   | 5.934            | 9.306          |
| Пролазни и привремени рачуни                                    | 2.000            | 7.929          |
| Остала финансијска потраживања                                  | 398.728          | 396.619        |
| Потраживања у обрачуну                                          | 883.235          | 391.830        |
| <b><u>Остала потраживања, у страној валути:</u></b>             |                  |                |
| Остала финансијска потраживања                                  | 173.548          | 188.718        |
| Потраживања у обрачуну                                          | 68.203           | 75.451         |
| <b><u>Активна временска разграничења, у динарима:</u></b>       |                  |                |
| Разграничена потраживања за обрачунату камату                   | 544              | 14.050         |
| Разграничени остали трошкови                                    | 10.912           | 10.486         |
| Ост. АВР-унапред обрачуната камата                              | 29.685           | 4.796          |
| <b><u>Активна временска разграничења, у страној валути:</u></b> |                  |                |
| Разграничени остали трошкови                                    | 450              | 1.801          |
| Ост. АВР-унапред обрачуната камата                              | 24.960           | 31.031         |
| Залихе                                                          | 41.682           | 93.562         |
| Исправка вредности осталих потраживања у динарима               | -409.035         | -409.805       |
| Исправка вредности осталих потраживања у страној валути         | -172.886         | -257.344       |
| <b>УКУПНО:</b>                                                  | <b>1.117.155</b> | <b>593.096</b> |

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 396,080 хиљада динара, састоје се из:

1. Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница дечијег и материнског додатка, у износу од 339,437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339,437 хиљада динара.
2. Потраживања од Marten Board која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40,094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40,094 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у износу од 391,830 хиљада динара, састоје се из:

1. Потраживања за исплате по MAESTRO картици у износу од 88,479 хиљаде динара. Наплата се врши 15. у следећем месецу (15.01.2011. године).
2. Потраживања за трансакције које су реализоване 31.12.2010 године, а налози (промене на жиро рачуну) ће се реализовати 04.01.2011. године:
  - а. исплате на банкоматима у износу од 35,781 хиљада динара;
  - б. исплате на POS апаратима у износу од 132,284 хиљада динара;
  - с. исплате туђих картица у нашој мрежи у износу од 88,861 хиљада динара.

#### 4.13. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

| Износи у хиљадама динара                        |                   |                   |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                 | 31.12.2009.       | 31.12.2010.       |
| <b>Трансакциони депозити, у динарима:</b>       |                   |                   |
| Текући рачуни грађана                           | 11.291.443        | 10.410.900        |
| Жиро рачуни грађана                             | 108.589           | 103.825           |
| Наменски рачуни за ХОВ                          | 281               | 247               |
| Транс. депозити стр. правних лица               | 0                 | 0                 |
| Депозити по виђењу правних лица                 | 685.980           | 673.098           |
| <b>Трансакциони депозити, у страниј валути:</b> |                   |                   |
| Девизни рачуни физичких лица                    | 364.709           | 497.797           |
| Девизни рачуни правних лица                     | 111.225           | 116.672           |
| <b>УКУПНО:</b>                                  | <b>12.562.227</b> | <b>11.802.539</b> |

#### 4.14. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

| Износи у хиљадама динара                               |                  |                  |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                        | 31.12.2009.      | 31.12.2010.      |
| <b>Штедни депозити становништва, у динарима:</b>       |                  |                  |
| Штедња по виђењу                                       | 544.866          | 454.192          |
| Орочена штедња:                                        |                  |                  |
| -краткорочни депозити                                  | 819.069          | 1.196.587        |
| -дугорочни депозити                                    | 194.312          | 213.149          |
| <b>Наменски депозити становништва</b>                  | <b>2.138</b>     | <b>3.931</b>     |
| <b>Остали депозити правних лица</b>                    | <b>421.177</b>   | <b>0</b>         |
| <b>Орочени депозити правних лица</b>                   | <b>788.583</b>   | <b>1.006.553</b> |
| <b>Штедни депозити становништва, у страниј валути:</b> |                  |                  |
| Штедња по виђењу                                       | 798.883          | 1.258.340        |
| Орочена штедња                                         | 3.174.399        | 3.650.166        |
| <b>Наменски депозити становништва</b>                  | <b>12.226</b>    | <b>67.215</b>    |
| <b>Наменски депозити правних лица</b>                  | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Орочени депозити правних лица</b>                   | <b>0</b>         | <b>396.401</b>   |
| <b>УКУПНО:</b>                                         | <b>6.755.653</b> | <b>8.246.534</b> |

На орочене депозите које Банка прима врло селективно, каматна стопа се одређује у односу на висину референтне каматне стопе Народне банке Србије на двонедељне репо трансакције и иста се умањивала за 2,5 до 3 процентна поена на годишњем нивоу.

Поред наведене, за поједине депозите у примени је била и каматна стопа везана за висину есконтне стопе Народне банке Србије.

Такође био је један девизни депозит у УСД са каматном стопом од 3,2% на годишњем нивоу.



**Каматне стопе  
за послове динарске и девизне штедње становништва**

**Динарска штедња**

| Врста штедног улога                                                          | Каматне стопе |         |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------|
|                                                                              | Месечно       | Годишње |
| Улог по виђењу                                                               | 0.050%        | 0.60%   |
| Улог орочен на 1 месец                                                       | 0.644%        | 8%      |
| Улог орочен на 3 месеца                                                      | 0.874%        | 11%     |
| Улог орочен на 6 месеци                                                      | 0.949%        | 12%     |
| Улог орочен на 12 месеци                                                     | 1.098%        | 14%     |
| Улог орочен на 24 месеца                                                     | 1.245%        | 16%     |
| Улог орочен на 36 месеци                                                     | 1.389%        | 18%     |
| Рентна штедња на 12 и преко 12 месеци минималан износ улога 10.000,00 динара | 1,00%         |         |
| Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана                   | 0,644%        | 8%      |

**Девизна штедња**

| Назив земље  | Ознака валуте | РОЧНОСТ И КАМАТНЕ СТОПЕ <sup>1)</sup> |         |          |          |           |           |           |
|--------------|---------------|---------------------------------------|---------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
|              |               | По виђењу                             | 1 месец | 3 месеца | 6 месеци | 12 месеци | 24 месеца | 36 месеци |
| ЕУ           | EUR           | 1.60%                                 | 1.95%   | 2.90%    | 3.50%    | 4.50%     | 5.00%     | 5.50%     |
| САД          | USD           | 1.60%                                 | 1.95%   | 2.90%    | 3.50%    | 4.50%     | 5.00%     | 5.50%     |
| Швајцарска   | CHF           | 1.20%                                 | 1.50%   | 2.00%    | 2.50%    | 3.00%     | 3.50%     | 4.00%     |
| Канада       | CAD           | 1.20%                                 | 1.50%   | 2.00%    | 2.50%    | 3.00%     | 3.50%     | 4.00%     |
| В. Британија | GBP           | 1.20%                                 | 1.50%   | 2.00%    | 2.50%    | 3.00%     | 3.50%     | 4.00%     |

|                                                                                 |            |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|
| EURO рачун (девизна штедња по виђењу)                                           | 1,60%      |
| Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима                     | По уговору |
| <b>Послови са платним картицама</b>                                             |            |
| - каматна стопа за гарантни девизни депозит има статус девизне штедње по виђењу | 1,60%      |

1) Каматне стопе су исказане на годишњем нивоу.

Правна лица

| Врста средстава/пласмана               | Каматне стопе |            |
|----------------------------------------|---------------|------------|
|                                        | Месечно       | Годишње    |
| <b>Динарски депозити правних лица:</b> |               |            |
| - динарски депозити по виђењу          | по уговору    | по уговору |
| - орочени динарски депозити            | по уговору    | по уговору |
| <b>Девизни депозити правних лица:</b>  |               |            |
| - девизни депозити по виђењу           | по уговору    | по уговору |
| - наменски орочени девизни депозити    | по уговору    | по уговору |
| - ненаменски орочени девизни депозити  | по уговору    | по уговору |

#### 4.15. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

|                            | Износи у хиљадама динара |              |
|----------------------------|--------------------------|--------------|
|                            | 31.12.2009.              | 31.12.2010.  |
| Примљени кредити           | 37.084                   | 689          |
| Остале финансијске обавезе | 3.567                    | 1.720        |
| <b>УКУПНО:</b>             | <b>40.651</b>            | <b>2.409</b> |

Примљени кредити се односе на дугорочни кредит од Народне банке Србије, док се остале финансијске обавезе односе на обавезе по основу испоручене лиценце за коју је преостало плаћање треће – последње годишње рате.

#### 4.16. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

|                                                       | Износи у хиљадама динара |               |
|-------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|
|                                                       | 31.12.2009.              | 31.12.2010.   |
| <b>Обавезе за камате и накнаде, у динарима:</b>       |                          |               |
| Обавезе по основу камата                              | 8.137                    | 7.514         |
| Обавезе по основу накнада                             | 15.261                   | 15.032        |
| <b>Обавезе за камате и накнаде, у страниј валути:</b> |                          |               |
| Обавезе по основу камата                              | 48.966                   | 68.290        |
| <b>УКУПНО:</b>                                        | <b>72.364</b>            | <b>90.836</b> |

Обавезе по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке и склопљеним уговорима.

#### 4.17. РЕЗЕРВИСАЊА

|                                               | Износи у хиљадама динара |                |
|-----------------------------------------------|--------------------------|----------------|
|                                               | 31.12.2009.              | 31.12.2010.    |
| Резервисања за судске спорове                 | 53.006                   | 148.808        |
| Резервисања за отпремнине, јубиларне награде  | 151.201                  | 173.900        |
| Резервисања за губитке по ванбилансној активи | 55.895                   | 60.366         |
| <b>УКУПНО:</b>                                | <b>260.102</b>           | <b>383.074</b> |

Резервисања за отпремнине и јубиларне награде на дан 31.12.2010. године износила су 151.201 хиљаду динара, укидање износи 20.866 хиљада динара, а нова резервисања износе 79.816 хиљада динара.

Обрачун дугорочних резервисања у складу са МРС 19 за отпремнине при одласку у пензију и јубиларне награде, извршио је овлашћени актуар, уз коришћење актуарских претпоставки:

а) Демографске претпоставке:

- смртност запослених је рачуната на основу таблица смртности 1980-1982 за СФРЈ као тренутно најпоузданији извор такве врсте података у региону;
- варијабле као што су флукуација запослених, губитак способности рада и сл., су претпостављене у износу 8% годишње кумулативно кориговано за преостали радни век до пензије. Ова претпоставка о флукуацији запослених је заснована на основу просечног броја одлазака запослених из Банке Поштанске штедионице у периоду од 2005. до 2010. године.

б) финансијске претпоставке:

- коришћена дисконтна стопа (дисконтни фактор) је изабрана на нивоу од 16,50% годишње за датум 31. децембар 2010. године, а на бази процене очекиване просечне тржишне каматне стопе на дугорочна динарска средства у Републици Србији. Услед недостатка референтне каматне стопе на дугорочна динарска средства са сличним роком доспећа, процена је да би дугорочни „yeld“ био 5% на важећу каматну стопу за репо операције Народне Банке Србије за горе наведени датум. Публикована стопа од 11,50% у децембру 2010. године је коришћена за обрачун на 31. децембар 2010. године.
- Очекивање повећања просека зарада на нивоу 9% годишње узимајући у обзир тренутну стопу раста цена индекса на мало и очекивања кретања инфлације у будућности.

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

У хиљадама динара

- стање на почетку године .....55.895
- издвајање у току године .....84.765
- укидање (смањење) .....80.294
- стање на крају године .....60.366

#### 4.18. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

|                                      | Износи у хиљадама динара |                    |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------|
|                                      | <u>31.12.2009.</u>       | <u>31.12.2010.</u> |
| Обавезе за порез на додатну вредност | 403                      | 1.002              |
| Обавезе за друге порезе и доприносе  | 13.045                   | 17.303             |
| <b>УКУПНО:</b>                       | <b>13.448</b>            | <b>18.305</b>      |

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса на зараде запослених који су плаћени у јануару 2011. године.

#### 4.19. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

|                      | Износи у хиљадама динара |                    |
|----------------------|--------------------------|--------------------|
|                      | <u>31.12.2009.</u>       | <u>31.12.2010.</u> |
| Обавезе за дивиденде | 1.967                    | 1.967              |
| <b>УКУПНО:</b>       | <b>1.967</b>             | <b>1.967</b>       |

#### 4.20. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

|                          | Износи у хиљадама динара |                    |
|--------------------------|--------------------------|--------------------|
|                          | <u>31.12.2009.</u>       | <u>31.12.2010.</u> |
| Одложене пореске обавезе | 180.067                  | 180.747            |
| <b>УКУПНО:</b>           | <b>180.067</b>           | <b>180.747</b>     |

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 10% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.

#### 4.21. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

| Износи у хиљадама динара                                                                                 |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                          | 31.12.2009.      | 31.12.2010.      |
| <b>Остале обавезе, у динарима:</b>                                                                       |                  |                  |
| Обавезе према добављачима                                                                                | 202.539          | 216.983          |
| Обавезе за примљене авансе                                                                               | 6.194.962        | 26.175           |
| Обавезе по основу фин. лизинга                                                                           | 659              | 0                |
| Обавезе из комисионих послова                                                                            | 32               | 30               |
| Обавезе у обрачуну                                                                                       | 1.388.345        | 895.904          |
| Обавезе-пролазни рачун                                                                                   |                  | 41               |
| Обавезе за нето зараде                                                                                   | 47.337           | 52.882           |
| Уговор о делу                                                                                            |                  | 16               |
| Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине                                                              | 23.019           | 21.526           |
| Остале обавезе према запосленима                                                                         | 24.382           | 23.544           |
| Разг. обав. за обр. камату                                                                               | 1.196            | 1.814            |
| Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе                                                        | 555              | 86.611           |
| Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе | 13.459           | 6.871            |
| Унапред наплаћени приходи                                                                                | 58.850           | 86.195           |
| Унапред обрачунати приходи                                                                               | 19.457           | 7.580            |
| <b>Остале обавезе, у страниј валути:</b>                                                                 |                  |                  |
| Обавезе према добављачима                                                                                | 237              | 27               |
| Обавезе за примљене авансе                                                                               | 21.331           | 1.922            |
| Обавезе у обрачуну                                                                                       | 7.662            | 26.629           |
| Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниј валути                                               | 12.528           | 14.358           |
| <b>УКУПНО:</b>                                                                                           | <b>8.016.550</b> | <b>1.469.108</b> |

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2010. године износе 895.904 хиљада динара, и састоје се из следећег:

- упутнички текући рачуни (исплате пензија на кућну адресу) у износу од 196,296 хиљада динара.
- уплате предузећа на текући рачун и жиро рачун износе 698,273 хиљаде динара. Уплата је извршена дана 31.12.2010. године а валута исплате је 05.01.2010. године



#### 4.22. КАПИТАЛ

| Износи у хиљадама динара    |                    |                    |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
|                             | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2010.</u> |
| Акцијски капитал:           | 4.576.981          | 4.576.981          |
| -обичне акције              | 4.507.332          | 4.507.332          |
| -приоритетне акције         | 69.649             | 69.649             |
| Остали капитал              | 59.971             | 59.971             |
| Емисиона премија            | 4.030.873          | 3.988.999          |
| Откупљене сопствене акције: |                    | -47.090            |
| - обичне                    |                    | -30.460            |
| - приоритетне               |                    | -16.630            |
| <b>УКУПНО:</b>              | <b>8.667.825</b>   | <b>8.578.861</b>   |

Након регистрације статусне промене Банка има 457.534 акција (450.602 обичних и 6.941 преференцијалних акција), 552 акционара власника обичних акција и 64 акционара власника приоритетних акција. Номинална вредност емитованих акција је 10.000 динара. Након припајања, учешће Републике Србије у капиталу Банке Поштанске штедионице је 68,50%, ЈП ПТТ саобраћаја „Србија“ 23,90%, РФ ПИО Запослених 2,45%, док остали акционари (са појединачним учешћем испод 1%) имају учешће од 5,15%.

#### 4.23. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

| Износи у хиљадама динара |                    |                    |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
|                          | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2010.</u> |
| Резерве из добити        | 1.108.200          | 0                  |
| <b>УКУПНО:</b>           | <b>1.108.200</b>   | <b>0</b>           |

#### 4.24. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

| Износи у хиљадама динара |                    |                    |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
|                          | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2010.</u> |
| Ревалоризационе резерве  | 1.795.848          | 1.765.213          |
| <b>УКУПНО:</b>           | <b>1.795.848</b>   | <b>1.765.213</b>   |

Смањење ревалоризационих резерви по основу промене вредности основних средстава за 30,635 хиљада динара настало је по следећим основама:

- по основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 30,456 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година;
- по основу расходања основних средстава која су имала формирану ревалоризациону резерву у износу од 179 хиљада динара.

#### 4.25. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

|                                                                             | Износи у хиљадама динара |              |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|
|                                                                             | 31.12.2009.              | 31.12.2010.  |
| Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају | 4.511                    | 9.012        |
| <b>УКУПНО:</b>                                                              | <b>4.511</b>             | <b>9.012</b> |

Евидентирање хартија од вредности расположивих за продају по тржишној вредности условило је повећање нереализованих губитака за 4,501 хиљаду динара.

#### 4.26. ДОБИТАК

|                        | Износи у хиљадама динара |                  |
|------------------------|--------------------------|------------------|
|                        | 31.12.2009.              | 31.12.2010.      |
| Добитак текуће године  | 1.068.840                | 1.249.964        |
| Добитак ранијих година | 46.258                   | 43.788           |
| <b>УКУПНО:</b>         | <b>1.115.098</b>         | <b>1.293.752</b> |

Добитак ранијих година у износу од 30,631 хиљада динара формиран је на основу укидања ревалоризационих резерви за разлику између амортизације пре процене и амортизације после процене некретнина и по основу књижења одложених пореских прихода, а која се односе на 2009. годину у износу од 13,157 хиљада динара.

#### 4.27. ГУБИТАК ДО НИВОА КАПИТАЛА

|                        | Износи у хиљадама динара |                  |
|------------------------|--------------------------|------------------|
|                        | 31.12.2009.              | 31.12.2010.      |
| Губитак ранијих година | 3.813.374                | 1.603.231        |
| <b>УКУПНО:</b>         | <b>3.813.374</b>         | <b>1.603.231</b> |

#### 4.28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

|                                                     | Износи у хиљадама динара |                  |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|------------------|
|                                                     | 31.12.2009.              | 31.12.2010.      |
| Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица | 122.182                  | 39.419           |
| Преузете будуће обавезе                             | 600.676                  | 2.056.561        |
| Друге ванбилансне позиције                          | 10.526.765               | 7.695.757        |
| <b>УКУПНО:</b>                                      | <b>11.249.623</b>        | <b>9.791.737</b> |

У оквиру других ванбилансних позиција 6,134,281 хиљада динара се односи на оквирни кредит – минуси по текућим рачунима.

## 5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

### 5.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

|                   | Износи у хиљадама динара |                    |
|-------------------|--------------------------|--------------------|
|                   | <u>31.12.2009.</u>       | <u>31.12.2010.</u> |
| Приходи од камата | 3.585.765                | 4.018.084          |
| <b>УКУПНО:</b>    | <b>3.585.765</b>         | <b>4.018.084</b>   |

#### Приходи од камата по врстама:

|                                                     | Износи у хиљадама динара |  |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|--|
|                                                     | <u>31.12.2010.</u>       |  |
| - по основу кредита                                 | 1.991.003                |  |
| - по основу депозита                                | 1.393.561                |  |
| - по основу хартија од вредности                    | 455.913                  |  |
| - по основу осталих пласмана                        | 28.870                   |  |
| - по основу кредита у страној валути                | 143.447                  |  |
| - по основу депозита у страној валути               | 5.227                    |  |
| - по основу хартија од вредности у у страној валути | 63                       |  |
| <b>УКУПНО:</b>                                      | <b>4.018.084</b>         |  |

#### Секторска структура прихода од камата:

|                              | Износи у хиљадама динара |  |
|------------------------------|--------------------------|--|
|                              | <u>31.12.2010.</u>       |  |
| 1. Банке                     | 365.450                  |  |
| 2. Јавна предузећа           | 656                      |  |
| 3. Друга предузећа           | 697.612                  |  |
| 4. Предузетници              | 18.140                   |  |
| 5. Јавни сектор              | 273.611                  |  |
| 6. Становништво              | 2.644.954                |  |
| 7. Страна лица               | 5.227                    |  |
| 8. Пољопривредни произвођачи | 1.240                    |  |
| 9. Други комитенти           | 11.194                   |  |
| <b>УКУПНО:</b>               | <b>4.018.084</b>         |  |

### 5.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

|                | Износи у хиљадама динара |                    |
|----------------|--------------------------|--------------------|
|                | <u>31.12.2009.</u>       | <u>31.12.2010.</u> |
| Расходи камата | 473.455                  | 446.730            |
| <b>УКУПНО:</b> | <b>473.455</b>           | <b>446.730</b>     |

**Расходи камата по врстама:**

| Износи у хиљадама динара                        |                    |
|-------------------------------------------------|--------------------|
|                                                 | <u>31.12.2010.</u> |
| - по основу кредита                             | 3.357,00           |
| - по основу депозита                            | 246.207            |
| - по основу осталих обавеза                     | 22                 |
| - по основу депозита у иностраној валути        | 197.133            |
| - по основу осталих обавеза у иностраној валути | 11                 |
| <b>УКУПНО:</b>                                  | <b>446.730</b>     |

**Секторска структура расхода камата:**

| Износи у хиљадама динара     |                    |
|------------------------------|--------------------|
|                              | <u>31.12.2010.</u> |
| 1. Банке                     | 38.709             |
| 2. Јавна предузећа           | 9.494              |
| 3. Друга предузећа           | 1.704              |
| 4. Јавни сектор              | 3.264              |
| 5. Становништво              | 323.955            |
| 6. Страна лица               | 348                |
| 7. Пољопривредни произвођачи | 69.256             |
| 8. Други комитенти           | 0                  |
| <b>УКУПНО:</b>               | <b>446.730</b>     |

**5.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

| Износи у хиљадама динара                           |                    |                    |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                    | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2010.</u> |
| Приходи од накнаде и провизије у динарима          | 4.412.950          | 4.680.727          |
| Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути | 97.763             | 90.770             |
| <b>УКУПНО:</b>                                     | <b>4.510.713</b>   | <b>4.771.497</b>   |

**Секторска структура прихода од накнада и провизија:**

| Износи у хиљадама динара     |                    |
|------------------------------|--------------------|
|                              | <u>31.12.2010.</u> |
| 1. Банке                     | 222.922            |
| 2. Јавна предузећа           | 517.010            |
| 3. Друга предузећа           | 153.084            |
| 4. Предузетници              | 28.223             |
| 5. Јавни сектор              | 1.851.913          |
| 6. Становништво              | 1.938.541          |
| 7. Страна лица               | 54.537             |
| 8. Пољопривредни произвођачи | 37                 |
| 9. Други комитенти           | 5.230              |
| <b>УКУПНО:</b>               | <b>4.771.497</b>   |

#### 5.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

| Износи у хиљадама динара                        |                    |                    |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                 | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2010.</u> |
| Расходи од накнада и провизија у динарима       | 2.486.644          | 2.650.519          |
| Расходи од накнада и провизија у страниј валути | 70.154             | 81.147             |
| <b>УКУПНО:</b>                                  | <b>2.556.798</b>   | <b>2.731.666</b>   |

#### Секторска структура расхода од накнада и провизија:

| Износи у хиљадама динара |                    |
|--------------------------|--------------------|
|                          | <u>31.12.2010.</u> |
| 1. Банке                 | 291.344            |
| 2. Јавна предузећа       | 1.851.336          |
| 3. Друга предузећа       | 79.190             |
| 4. Јавни сектор          | 427.814            |
| 5. Становништво          | 22                 |
| 6. Страна лица           | 81.134             |
| 7. Други комитенти       | 826                |
| <b>УКУПНО:</b>           | <b>2.731.666</b>   |

#### 5.5. НЕТО ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

| Износи у хиљадама динара               |                    |                    |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                        | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2010.</u> |
| Позитивна курсна разлика               | 1.816.304          | 2.121.581          |
| Негативна курсна разлика               | 1.551.054          | 1.652.919          |
| <b>Нето приходи од курсних разлика</b> | <b>265.250</b>     | <b>468.662</b>     |

#### 5.6. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

| Износи у хиљадама динара      |                    |                    |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
|                               | <u>31.12.2009.</u> | <u>31.12.2010.</u> |
| Приходи од дивиденди и учешћа | 630                | 112                |
| <b>УКУПНО:</b>                | <b>630</b>         | <b>112</b>         |



## 5.7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

| Износи у хиљадама динара                             |                |               |
|------------------------------------------------------|----------------|---------------|
|                                                      | 31.12.2009.    | 31.12.2010.   |
| Приходи оперативног пословања (приходи од закупнина) | 14.492         | 24.004        |
| Приходи од наплаћених отписних потраживања           | 7.676          | 6.389         |
| Добици од продаје основних средстава                 | 4.033          | 1.284         |
| Приходи од смањења обавеза по попису                 | 0              | 75            |
| Остали приходи                                       | 83.010         | 31.882        |
| <b>УКУПНО:</b>                                       | <b>109.211</b> | <b>63.634</b> |

## 5.8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА

| Износи у хиљадама динара                                                         |                  |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
|                                                                                  | 31.12.2009.      | 31.12.2010.    |
| Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција            | 3.715.831        | 1.611.123      |
| Расходи по основу резервисања за судске спорове                                  | 53.006           | 95.801         |
| Расходи по основу резервисања за отпремнине                                      | 54.852           | 79.817         |
| Расходи по основу суспендоване камате                                            | 46.480           | 0              |
| Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција | 1.081.696        | 873.817        |
| Приходи од наплаћене суспендоване камате                                         | 318              | 6.481          |
| Приходи од укидања резервисања за отпремнине                                     | 8.787            | 20.872         |
| <b>Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања</b>          | <b>2.779.368</b> | <b>885.571</b> |

## 5.9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

| Износи у хиљадама динара                           |                  |                  |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                    | 31.12.2009.      | 31.12.2010.      |
| Трошкови нето зарада и накнада зарада              | 1.246.334        | 1.382.882        |
| Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада         | 202.151          | 218.052          |
| Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада      | 378.903          | 386.485          |
| Трошкови накнада за привремене и повремене послове | 36.134           | 0                |
| Остали лични расходи                               | 59.184           | 128.983          |
| <b>УКУПНО:</b>                                     | <b>1.922.706</b> | <b>2.116.402</b> |

#### 5.10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

| Износи у хиљадама динара |                |                |
|--------------------------|----------------|----------------|
|                          | 31.12.2009.    | 31.12.2010.    |
| Трошкови амортизације    | 221.715        | 189.486        |
| <b>УКУПНО:</b>           | <b>221.715</b> | <b>189.486</b> |

#### 5.11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

| Износи у хиљадама динара                                                          |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                   | 31.12.2009.      | 31.12.2010.      |
| Трошкови материјала                                                               | 218.409          | 201.250          |
| Трошкови производних услуга                                                       | 538.464          | 591.823          |
| Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)                                   | 472.381          | 537.115          |
| Трошкови пореза                                                                   | 27.298           | 34.041           |
| Трошкови доприноса                                                                | 295.461          | 340.852          |
| Остали трошкови                                                                   | 12.534           | 21.067           |
| Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања                                 | 16.013           | 14.538           |
| Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања                     | 64               | 0                |
| Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања | 3.066            | 1.355            |
| Мањкови и штете                                                                   | 99               | 0                |
| Остали расходи                                                                    | 3.789            | 28.168           |
| <b>УКУПНО:</b>                                                                    | <b>1.587.578</b> | <b>1.770.209</b> |

#### 5.12. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

| Износи у хиљадама динара                            |                |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                     | 31.12.2009.    | 31.12.2010.    |
| Приходи од промене вредности пласмана и потраживања | 215.132        | 108.931        |
| Приходи од промене вредности хартија од вредности   | 15.585         | 8.978          |
| Приходи од промене вредности обавеза                | 2.203          | 425            |
| <b>УКУПНО:</b>                                      | <b>232.920</b> | <b>118.334</b> |

#### 5.13. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

| Износи у хиљадама динара                            |               |               |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                     | 31.12.2009.   | 31.12.2010.   |
| Расходи од промене вредности пласмана и потраживања | 50.962        | 32.862        |
| Расходи од промене вредности хартија од вредности   | 21.307        | 1.673         |
| Расходи од промене вредности основних средстава     | 17.700        | 8.498         |
| Расходи од промене вредности обавеза                | 0             | 5.478         |
| <b>УКУПНО:</b>                                      | <b>89.969</b> | <b>48.511</b> |

#### 5.14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

| Износи у хиљадама динара       |              |             |
|--------------------------------|--------------|-------------|
|                                | 31.12.2009.  | 31.12.2010. |
| Порез на добит - текући период | 8.015        | 0           |
| <b>УКУПНО:</b>                 | <b>8.015</b> | <b>0</b>    |

По годишњем рачуну за 2010. годину није утврђена обавеза по основу текућег пореза на добит. У складу са пореским законодавством извршено је пребијање добити исказане у пореском билансу за 2010. годину са губицима утврђеним у пореским билансима ранијих година, односно део губитка исказаног у пореском билансу претходних година пренет је на рачун добити текуће године (до висине опорезиве добити утврђене у пореском билансу).

#### 5.15. ДОБИТАК ОД КРЕИРАНИХ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И СМАЊЕЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

| Износи у хиљадама динара                                                               |               |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|
|                                                                                        | 31.12.2009.   | 31.12.2010. |
| Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза | 16.654        | 0           |
| <b>УКУПНО:</b>                                                                         | <b>16.654</b> | <b>0</b>    |

#### Компоненте пореског расхода:

| У хиљадама динара                                         |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------|
|                                                           | 2010. година |
| 1. Добитак пре опорезивања                                | 1,251,748    |
| 2. Расходи који нису порески признати                     | 204,546      |
| 3. Приходи који не улазе у пореску основицу               | 15,754       |
| 4. Опорезива добит (1+2-3)                                | 1,440,540    |
| 5. Износ губитка са пореског биланса из претходних година | 1,440,540    |
| 6. Остатак опорезиве добити                               | 0            |
| 7. Порез на добит – текући период                         | 0            |
| 8. Одложени порески приход                                | 1,784        |
| 9. Порески расход (7+8)                                   | 1,784        |
| Ефективна пореска стопа                                   | 0,15%        |

#### 5.16. ГУБИТАК ОД СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

| Износи у хиљадама динара                                                              |             |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|
|                                                                                       | 31.12.2009. | 31.12.2010.  |
| Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза |             | 1.784        |
| <b>УКУПНО:</b>                                                                        | <b>0</b>    | <b>1.784</b> |

#### 5.17. ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА

| Износи у хиљадама динара |             |                  |
|--------------------------|-------------|------------------|
|                          | 31.12.2009. | 31.12.2010.      |
| Добитак                  | 0           | 1249964          |
| <b>УКУПНО:</b>           | <b>0</b>    | <b>1.249.964</b> |

#### 5.18. ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА

| Износи у хиљадама динара |                |             |
|--------------------------|----------------|-------------|
|                          | 31.12.2009.    | 31.12.2010. |
| Губитак                  | 918.505        | 0           |
| <b>УКУПНО:</b>           | <b>918.505</b> | <b>0</b>    |

#### 5.19. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

Зарада по акцији утврђена је у висини од 2,9 хиљада динара, а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

### 6. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31.12.2010. године у раду је 25 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 13 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица. Вредност свих спорова је 436.041 хиљада динара. Банка процењује да је вредност спорова где је успех изванредан 318.410 а за 148.808 хиљада динара да је неизванредан. С обзиром да је у ранијим годинама извршено резервисање за спор у вредности од 53.006 хиљаде динара, додатно је у 2010. години резервисано за ове намене 95.802 хиљаде динара (Напомена 4.17.)

## 7. ГРЕШКЕ ИЗ ПРЕТХОДНОГ ПЕРИОДА

У складу са изменама у пословним књигама а у вези са изменама и допунама Закона о порезу на добит које су такве природе да у смислу МРС-12 порез на добит доводи до исказивања привремених пореских разлика по којима се утврђују одложена пореска средства, извршено је усклађивање (прерада) у обрасцима финансијских извештаја за 2009. годину у упоредним подацима за претходну годину.

Обрачун и исказивање одложених пореских средстава, односно одложенох пореског прихода по основу дугорочних резервисања за отпремнине које се односе на претходну годину условило је корекцију финансијских извештаја тј. евидентирање у корист нераспоређене добити ранијих година у висини од 13.157 хиљада динара.

Кориговање у финансијским извештајима за 2010. годину, а које се односи на грешку у финансијским извештајима за 2009. годину, исправљено је у оквиру колоне „Претходна година“ (која се односи на 2009. годину) у обрасцима Биланс успеха, Биланс стања и Извештај о променама на капиталу.

У наставку су приказани Биланс успеха за период 01.01.-31.12.2009. године пре корекције и после корекције, као и Биланс стања на дан 31.12.2009. године пре корекције и после корекције.

### БИЛАНС СТАЊА на дан 31.12. 2009. године

#### пре и после корекције

| Група рачуна,<br>рачун | ПОЗИЦИЈА                                                                                           | Ознака<br>за<br>АОП | Првобитно<br>стање | Исправка | Кориговано<br>стање |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|----------|---------------------|
| 1                      | 2                                                                                                  | 3                   | 4                  | 5        | 6                   |
|                        | <b>АКТИВА</b>                                                                                      |                     |                    |          |                     |
| 00, 05, 07             | Готовина и готовински еквиваленти                                                                  | 001                 | 10.631.853         | 0        | 10.631.853          |
| 01, 06                 | Опозиви депозити и кредити                                                                         | 002                 | 7.465.047          | 0        | 7.465.047           |
| 02, 08                 | Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања | 003                 | 303.430            | 0        | 303.430             |
| 10, 11, 20, 21         | Дати кредити и депозити                                                                            | 004                 | 9.130.908          | 0        | 9.130.908           |
| 12 (осим 128), 22      | Хартије од вредности (без сопствених акција)                                                       | 005                 | 2.432.140          | 0        | 2.432.140           |
| 13, 23                 | Удели (учешћа)                                                                                     | 006                 | 29.695             | 0        | 29.695              |
| 16, 26                 | Остали пласмани                                                                                    | 007                 | 2.543.803          | 0        | 2.543.803           |
| 33                     | Нематеријална улагања                                                                              | 008                 | 57.855             | 0        | 57.855              |
| 34, 35                 | Основна средства и инвестиционе некретнине                                                         | 009                 | 3.043.523          | 0        | 3.043.523           |
| 36                     | Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља                            | 010                 | 3.549              | 0        | 3.549               |
| 37                     | Одложена пореска средства                                                                          | 011                 | 0                  | 13.157   | 13.157              |
| 03, 09, 19, 29, 30, 38 | Остала средства                                                                                    | 012                 | 1.117.155          | 0        | 1.117.155           |
| 842                    | Губитак изнад износа капитала                                                                      | 013                 | 0                  | 0        | 0                   |
|                        | <b>УКУПНО АКТИВА (Од 001 до 013)</b>                                                               | 014                 | <b>36.758.958</b>  | 13.157   | 36.772.115          |



|                                                     |                                                                                       |            |                   |        |            |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|--------|------------|
|                                                     | <b>ПАСИВА</b>                                                                         |            |                   |        |            |
| 400, 500                                            | Трансакциони депозити                                                                 | 101        | 12.562.227        |        | 12.562.227 |
| 401, 402, 403, 404, 405,<br>501, 502, 503, 504, 505 | Остали депозити                                                                       | 102        | 6.755.653         |        | 6.755.653  |
| 406, 407, 408, 409, 506,<br>507, 508, 509           | Примљени кредити                                                                      | 103        | 40.651            |        | 40.651     |
| 41, 51                                              | Обавезе по основу хартија од вредности                                                | 104        |                   |        |            |
| 42, 52                                              | Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата                        | 105        | 72.364            |        | 72.364     |
| од 450 до 454                                       | Резервисања                                                                           | 106        | 260.102           |        | 260.102    |
| 456, 457                                            | Обавезе за порезе                                                                     | 107        | 13.448            |        | 13.448     |
| 434, 455                                            | Обавезе из добитка                                                                    | 108        | 1.967             |        | 1.967      |
| 46                                                  | Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља | 109        |                   |        |            |
| 47                                                  | Одложене пореске обавезе                                                              | 110        | 180.067           |        | 180.067    |
| 43 (осим 434), 44, 48,<br>49, 53, 58, 59            | Остале обавезе                                                                        | 111        | 8.016.550         |        | 8.016.550  |
|                                                     | <b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>                                                 | <b>112</b> | <b>27.903.029</b> | 0      | 27.903.029 |
|                                                     | <b>КАПИТАЛ</b>                                                                        |            |                   |        |            |
| 80 минус 128                                        | Капитал                                                                               | 113        | 8.667.825         |        | 8.667.825  |
| 81                                                  | Резерве из добити                                                                     | 114        | 1.108.200         |        | 1.108.200  |
| 82 (осим 823)                                       | Ревалоризационе резерве                                                               | 115        | 1.795.848         |        | 1.795.848  |
| 823                                                 | Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају           | 116        | 4.511             |        | 4.511      |
| 83                                                  | Добитак                                                                               | 117        | 1.101.941         | 13.157 | 1.115.098  |
| 84 (осим 842)                                       | Губитак до нивоа капитала                                                             | 118        | 3.813.374         |        | 3.813.374  |
|                                                     | <b>УКУПНО КАПИТАЛ (113+114+115+117-116-118)</b>                                       | <b>119</b> | <b>8.855.929</b>  |        | 8.869.086  |
|                                                     | <b>УКУПНО ПАСИВА (112+119)</b>                                                        | <b>120</b> | <b>36.758.958</b> | 13.157 | 36.772.115 |
|                                                     | <b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (122+123+124+125+126)</b>                                     | <b>121</b> | <b>11.249.623</b> | 0      | 11.249.623 |
| 90, одн. 95                                         | Послови у име и за рачун трећих лица                                                  | 122        | 122.182           |        | 122.182    |
| 91 (осим 911 и 916),<br>одн. 96 (осим 961 и 966)    | Преузете будуће обавезе                                                               | 123        | 600.676           |        | 600.676    |
| 911, 916, 932, одн. 961,<br>966, 982                | Примљена јемства за обавезе                                                           | 124        |                   |        |            |
| 92 одн. 97                                          | Деривати                                                                              | 125        |                   |        |            |
| 93 (осим 932), одн. 98<br>(осим 982)                | Друге ванбилансне позиције                                                            | 126        | 10.526.765        |        | 10.526.765 |

**БИЛАНС УСПЕХА за период 01.01.-31.12.2009.године**  
**пре корекције и после корекције**

| Група<br>рачуна,<br>рачун             | ПОЗИЦИЈА                                                                                                                                   | Ознака за<br>АОП | Првобитно<br>стање | Исправка | Кориговано<br>стање |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|----------|---------------------|
| 1                                     | 2                                                                                                                                          | 3                | 4                  | 5        | 6                   |
|                                       | <b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>                                                                                                |                  |                    |          |                     |
| 70                                    | Приходи од камата                                                                                                                          | 201              | 3.585.765          |          | 3.585.765           |
| 60                                    | Расходи камата                                                                                                                             | 202              | 473.455            |          | 473.455             |
|                                       | <b>Добитак по основу камата (201-202)</b>                                                                                                  | <b>203</b>       | <b>3.112.310</b>   | 0        | 3.112.310           |
|                                       | <b>Губитак по основу камата (202-201)</b>                                                                                                  | <b>204</b>       | <b>0</b>           | 0        | 0                   |
| 71                                    | Приходи од накнада и провизија                                                                                                             | 205              | 4.510.713          |          | 4.510.713           |
| 61                                    | Расходи накнада и провизија                                                                                                                | 206              | 2.556.798          |          | 2.556.798           |
|                                       | <b>Добитак по основу накнада и провизија (205-206)</b>                                                                                     | <b>207</b>       | <b>1.953.915</b>   | 0        | 1.953.915           |
|                                       | <b>Губитак по основу накнада и провизија (206-205)</b>                                                                                     | <b>208</b>       | <b>0</b>           | 0        | 0                   |
| 720 - 620                             | Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха                                                    | 209              |                    |          |                     |
| 620 - 720                             | Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха                                                    | 210              | 44                 |          | 44                  |
| 721 - 621                             | Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају                                                         | 211              |                    |          |                     |
| 621- 721                              | Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају                                                         | 212              |                    |          |                     |
| 722 - 622                             | Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа                                                                | 213              |                    |          |                     |
| 622 - 722                             | Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа                                                                | 214              |                    |          |                     |
| 723 - 623                             | Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)                                                                                              | 215              |                    |          |                     |
| 623- 723                              | Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)                                                                                              | 216              |                    |          |                     |
| 724 - 624                             | Нето добитак по основу продаје осталих пласмана                                                                                            | 217              |                    |          |                     |
| 624 - 724                             | Нето губитак по основу продаје осталих пласмана                                                                                            | 218              |                    |          |                     |
| 78 - 68                               | Нето приходи од курсних разлика                                                                                                            | 219              | 265.250            |          | 265.250             |
| 68 - 78                               | Нето расходи од курсних разлика                                                                                                            | 220              |                    |          |                     |
| 766                                   | Приходи од дивиденди и учешћа                                                                                                              | 221              | 630                |          | 630                 |
| 74, 76<br>осим 766<br>и 769           | Остали пословни приходи                                                                                                                    | 222              | 109.211            |          | 109.211             |
| 75 - 65                               | Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања                                                                           | 223              |                    |          |                     |
| 65-75                                 | Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања                                                                           | 224              | 2.779.368          |          | 2.779.368           |
| 63                                    | Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи                                                                                     | 225              | 1.922.706          |          | 1.922.706           |
| 642                                   | Трошкови амортизације                                                                                                                      | 226              | 221.715            |          | 221.715             |
| 64 (осим<br>642), 66<br>(осим<br>669) | Оперативни и остали пословни расходи                                                                                                       | 227              | 1.587.578          |          | 1.587.578           |
| 77                                    | Приходи од промене вредности имовине и обавеза                                                                                             | 228              | 232.920            |          | 232.920             |
| 67                                    | Расходи од промене вредности имовине и обавеза                                                                                             | 229              | 89.969             |          | 89.969              |
|                                       | <b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)</b> | <b>230</b>       | <b>0</b>           | 0        | 0                   |
|                                       | <b>ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)</b> | <b>231</b>       | <b>927.144</b>     | 0        | 927.144             |
| 769 - 669                             | НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА                                                                                                    | 232              |                    |          |                     |
| 669 - 769                             | НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА                                                                                                    | 233              |                    |          |                     |

|     |                                                                                        |            |                |               |                |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|---------------|----------------|
|     | <b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА<br/>(230-231+232-233)</b>                | <b>234</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
|     | <b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА<br/>(231-230+233-232)</b>                | <b>235</b> | <b>927.144</b> | <b>0</b>      | <b>927.144</b> |
| 850 | Порез на добит                                                                         | 236        | 8.015          |               | 8.015          |
| 861 | Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза | 237        | 3.497          | 13.157        | 16.654         |
| 860 | Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза  | 238        | 0              | 0             | 0              |
|     | <b>ДОБИТАК (234-235-236+237-238)</b>                                                   | <b>239</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
|     | <b>ГУБИТАК (235-234+236+238-237)</b>                                                   | <b>240</b> | <b>931.662</b> | <b>13.157</b> | <b>918.505</b> |
|     | Зарада по акцији (у динарима без пара)                                                 | 241        | 2.924          |               | 2.924          |
|     | Основна зарада по акцији (у динарима без пара)                                         | 242        |                |               |                |
|     | Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)                            | 243        |                |               |                |

## 8. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

Усаглашавање потраживања са клијентима Банке, у складу са Правилником о рачуноводству извршено је са датумом 30.11.2010. године.

*Сектор за послове са привредом* је послао на усаглашавање укупно 80 ИОС образаца. Усаглашена су стања са 77 Клијената, ни један клијент није оспорио потраживања, а 3 невраћена ИОС обрасца се односе на утужене Клијенте који су у стечају и то: Си&Си Сервис, Си&Си Шпедиција, и Еко Траде.

*Сектор за наплату лоших пласмана*, формирао је и послао 69 ИОС образаца. Укупна висина потраживања Банке по ИОС обрасцима износи 2,293,239 хиљада динара. Од послатих 69 ИОС образаца, клијенти су примили 26. Од примљених ИОС-а делимично призната потраживања износе 68,671 хиљада динара, а односе се на:

- „Пожаревачка Банка А.Д.“ за износ од 1,329 хиљада динара;
- „Иван Милутиновић“ за износ од 2,451 хиљада динара;
- „Елтим Д.О.О“ за износ од 62,574 хиљаде динара;
- „Олимп Траде Д.О.О“ за износ од 2,317 хиљада динара.

Потраживање оспорено у целости износи 10,461 хиљада динара (Ненадић Д.О.О.).

Укупно 43 ИОС обрасца нису уручена клијентима (клијен није на тој адреси, нема коме да се уручи и др.). Висина потраживања ових клијената износи 2,127,915 хиљада динара.

Висина потраживања која се односе на клијенте у стечају и клијенте против којих је покренут стечајни поступак (33 клијента), по књигама Банке износи 1.844.028 хиљада динара, а стварна висина признатих потраживања зависиће од одлуке стечајног судије у сваком конкретном случају.

Од укупно послатих ИОС-а *Филијале Панчево* у износу од 2.838.661 хиљада динара потврђено је и усаглашено 2.737.916 хиљада динара, што износи 96,45% усаглашености потраживања и обавеза, док је 100.746 хиљада динара неусаглашено. Од тога је брисаних из АПР 315 хиљада динара, оспорених 88.881 хиљада динара, тужених 11.323 и враћених неуручених 227 хиљада динара.

Највећи део неусаглашених потраживања (49.586 хиљада динара) односи се на правне следбенике СОУР „Утва“ Панчево. Спорно је питање пасивне легитимације дужника и правни основ потраживања Банке према конкретним дужницима, јер не постоји директан уговорни однос са крајњим дужницима. Основни Уговор је склопљен са СОУР „Утва“ Панчево, чији правни следбеници (крајњи дужници) не признају правни основ Споразума који је склопљен приликом реорганизације СОУР-а.

– 45.055 хиљада динара – потраживање од клијента АД „Утва Проинг“ Панчево,  
– 4.531 хиљада динара – потраживање од клијента ДП „Челик“ Велико Градиште,  
Неусаглашена потраживања у износу од 33.497 хиљада динара односи се на клијента ДОО Ненадић Београд за потраживање по основу принудног пласмана (оспорава законитост плаћања на терет Банке по основу издате гаранције).

Неусаглашени износ од 5.798 хиљада динара односи се на потраживање за обрачунату камату на принудни пласман за клијента ДОО Елтим Београд.

Неусаглашена потраживања и обавезе од клијената у износу од 11.865 хиљада динара односе се на дужнике за које су се вратили ИОС-и неуручени из разлога што су клијенти брисани из евиденције АПР-а или тужени.

Од укупаног износа послатих ИОС образаца по основу провизије за извршене међубанкарске трансфере у корист клијената других банака у земљи неусаглашено је 7 хиљада динара.

На име обавеза по основу депозита у инострану валуту неусаглашено је 1.323,01 ЕУР и 726,73 УСД а на име потраживања износ од 40,00 ЕУР и 1 хиљада динара.

Са добављачима су у потпуности усаглашене обавезе (сем фактуре на износ од 1.235 хиљада динара која је у Банку стигла 9.02.2011. године, а прокњижена под 31.12.2010. године.

## 9. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

### Накнаде кључном руководству Банке

| Износи у хиљадама динара                      |                    |
|-----------------------------------------------|--------------------|
|                                               | <u>31.12.2010.</u> |
| Накнаде председника и чланова Управног одбора | 8.268              |
| Накнаде председника и чланова Извршног одбора | 14.532             |
| Накнаде осталих кључних руководиоца           | 48.450             |

### Остала повезана лица

| Износи у хиљадама динара                |                    |
|-----------------------------------------|--------------------|
|                                         | <u>31.12.2010.</u> |
| Јавно предузеће ПТТ саобраћаја "Србија" | 22.805             |
| Републички Фонд ПИО запослених Београд  | 3.228              |



## 10. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

Банка је дужна да пословање усклади са захтевима које прописује НБС, а у складу са Законом о банкама.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2010. године:

| Показатељи пословања                       | Прописане вредности | Остварене вредности |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1                                          | 2                   | 3                   |
| Адекватност капитала                       | мин 12%             | 34,83%              |
| Изложеност према лицима повезаним с банком | макс 20%            | 0,36%               |
| Збир великих изложености банке             | макс 400%           | 37,69%              |
| Велике изложености према једном лицу:      |                     |                     |
| НИС ад Нови Сад огранак НИС ПЕТРОЛ Београд | макс 25%            | 16,76%              |
| Велике изложености према групи лица:       |                     |                     |
| ФАРМАКОМ МБ Шабац                          | макс 25%            | 20,58%              |
| Показатељ девизног ризика                  | макс 20%            | 12,57%              |

## 11. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени на прерачун позиција биланса стања:

|     | У динарима  |             |
|-----|-------------|-------------|
|     | 31.12.2009. | 31.12.2010. |
| EUR | 95,8888     | 105,4985    |
| USD | 66,7285     | 79,2802     |
| CHF | 64,4631     | 84,4458     |
| AUD | 59,8183     | 80,5637     |
| CAD | 63,3431     | 79,2207     |
| DKK | 12,8822     | 14,1492     |
| JPY | 72,2054     | 97,2782     |
| NOK | 11,5433     | 13,4720     |
| SEK | 9,3442      | 11,7734     |
| GBP | 107,2582    | 122,4161    |



ПРЕДСЕДНИК  
ИЗВРШНОГ ОДБОРА  
др СРЂАН ЦЕКИЋ