

ИЗВОД ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2009. ГОДИНУ

СРПСКА БАНКА а.д. БЕОГРАД

I ОСНОВНИ ПОДАЦИ

1. Пословно име:	СРПСКА БАНКА а.д. Београд	3. Матични број:	7092288
2. Адреса:	Београд, Савска 25	4. ПИБ:	100000378

II ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ

БИЛАНС СТАЊА (у 000 дин)

АКТИВА	2008.	2009.	ПАСИВА	2008.	2009.
Готовина и готовински еквиваленти	2.499.158	1.891.526	ОБАВЕЗЕ		
Опозиви, депозити и кредити	2.133.564	1.834.092	Трансакциони депозити	1.743.865	2.467.956
			Остали депозити	4.923.847	6.167.957
			Примљени кредити	11.070	5.321
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	57.085	66.463	Обавезе по основу ХОВ		
Дати кредити и депозити	4.261.397	6.947.962	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	2.889	4.165
Хартије од вредности (без сопствених акција)	307.780	300.737	Резервисања	32.851	33.885
Удели (учешћа)			Обавезе за порезе	3.574	230
Остали пласмани	30.082	26.327	Обавезе из добитка		
Нематеријална улагања	29.312	25.553			
Основна средства и инвестиционе некретнине	742.836	745.831	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља		
			Одложене пореске обавезе	32.162	31.107
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља			Остале обавезе	99.598	172.089
			УКУПНО ОБАВЕЗЕ	6.849.856	8.882.710
Одложена пореска средства			КАПИТАЛ		
Остала средства	52.406	27.320	КАПИТАЛ	1.617.520	1.617.520
Губитак изнад износа капитала			Резерве из добити	1.168.419	1.175.427
УКУПНА АКТИВА	10.113.620	11.865.811	Ревалоризационе резерве	470.933	432.860
			Нереализовани губици по основу х артија од вредности расположивих за продају	115	391
			Добитак	7.007	38.073
			Губитак до нивоа капитала		280.388
			УКУПАН КАПИТАЛ	3.263.764	2.983.101
			УКУПНА ПАСИВА	10.113.620	11.865.811
			ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	23.359.054	23.691.142

* АОП 009 - Учешћа у капиталу повезаних правних лица исказана по методу капитала
АОП 117 - Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација
АОП 118 - Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација
АОП 120 - Интерес мањинских власника

Наведене позиције исказују се само у консолидованом билансу

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ (у 000 дин)

БИЛАНС УСПЕХА (у 000 дин)

А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	2008.	2009.	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2008.	2009.
I Приливи гот. из пословних активности	1.243.535	1.159.224	Приходи од камата	1.059.970	1.008.987
II Одливи гот. из пословних активности	1.119.652	1.163.877	Раходи од камата	-281.242	-274.465
III Нето прилив/одлив готовине пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	123.883	-4.653	Добитак / губит. по основу камата	778.728	734.522
			Приходи накнада и провизија	135.059	153.944
			Расходи накнада и провизија	-26.388	-29.119
			Доб./ губ. по основу нак. и пров.	108.671	124.825
			Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ по фер вред. / БУ		
			Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ расположивих за продају		
IV Смањење пласмана и повећање узетих депозита	1.763.969	2.063.670	Нето добитак / губитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа		
			Нето добитак / губитак по основу продаје удела (учешћа)		
			Нето добитак / губитак по основу продаје осталих пласмана		
V Повећање пласмана и смањење узетих депозита	1.007	2.666.719	Нето приходи / расходи од курсних разлика	-70.131	-75.445
			Приходи од дивиденди и учешћа	1.281	1.890
			Остали пословни приходи	245.362	18.272
VI Нето прилив / одлив готов. из посл. актив. пре пореза на добит	1.886.845	-607.702	Нето приходи / расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	-218.971	-268.290
			Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	-444.237	-455.453
VII Нето прилив/одлив готов. из пословних активности	1.872.787	-610.602	Трошкови амортизације	-58.693	-62.453
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			Оперативни и остали пословни расходи	-386.687	-406.817
I Приливи готов. из активности инвест.			Приходи од промене вредности имовине и обавеза	726.357	509.781
II Одливи готов. из активности инвест.	110.641	40.966	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-644.948	-402.275
III Нето прилив / одлив готовине из активности инвестирања	-110.641	-40.966	ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	36.732	-281.443
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
I Приливи готов. из активности финанс.			ДОБИТАК / ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	36.732	-281.443
II Одливи готов. из активности финанс.			Порез на добит	-8.301	
III Нето прилив / одлив готовине по основу ХОВ			Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза /		1.055
IV Нето прилив / одлив готовине из активности финансирања			Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	-21.424	
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	3.007.504	3.222.894	ДОБИТАК / ГУБИТАК	7.007	-280.388
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	1.245.358	3.874.462	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		
Ђ.Е. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/СМАЊЕЊЕ ГОТ.	1.762.146	-651.568	Основна зарада по акцији		
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	657.559	2.499.158	Умањена (разводњена) зарада по акцији		
З.И. ПОЗИТ. / НЕГАТ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	79.453	43.936			
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	2.499.158	1.891.526			

* АОП 325 Исплаћене дивиденде

Наведену позицију посебно исказати у Извештају о токовима готовине

* АОП 213 Нето приходи по основу пласмана у повезана правна лица по методу капитала

АОП 214 Нето расходи по основу пласмана у повезана правна лица по методу капитала

АОП 232 Нето добитак који припада мањинским улагачима

АОП 233 Нето добитак који припада власницима матичног правног лица

Наведене позиције исказују се само у консолидованом билансу успеха

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ (у 000 дин)

	2008			2009				
	Стање на почетку год.	Повећање током год.	Смањење током год.	Стање на крају год.	Стање на почетку год.	Повећање током год.	Смањење током год.	Стање на крају год.
Акцијски капитал	1.617.060			1.617.060	1.617.060			1.617.060
Остали капитал	460			460	460			460
Уписани, а неуплаћени акцијски капитал								
Емисиона премија								
Резерве из добити и остале резерве	1.168.419			1.168.419	1.168.419	7.008		1.175.427
Ревалоризационе резерве	246.615	225.042	724	470.933	470.933		38.073	432.860
Добитак		7.007		7.007	7.007	31.066		38.073
Губитак до висине капитала						280.388		280.388
Сопствене акције								
Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају		115		115	115	276		391
УКУПНО	3.032.554	231.934	724	3.263.764	3.263.764	242.590	38.073	2.983.101
Губитак изнад висине капитала								

III ЗАКЉУЧНО МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА BDO д.о.о. Београд О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА:



Tel: +381 11 32 81 399
Fax: +381 11 32 81 808
www.bdo.co.rs

Knez Mihailova 10
11000 Beograd
Republika Srbija

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

**AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU
SRPSKE BANKE a.d. BEOGRAD**

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

Finansijski izveštaji Banke za 2008. godinu su bili predmet revizije od strane drugog revizora, koji je u svom Izveštaju od 16. marta 2009. godine izrazio mišljenje bez rezerve na ove finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU
SRPSKE BANKE a.d. BEOGRAD (Nastavak)**Mišljenje**

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

Skretanje pažnje

Ne izražavajući rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na Napomenu 29(b) uz finansijske izveštaje, u kojoj je obelodanjeno da je pokazatelj izloženosti Banke prema grupi povezanih lica na dan 31. decembra 2009. godine iznosio 26.97% kapitala Banke i bio je viši od propisanog maksimuma od 25% kapitala Banke. Naplatom dela potraživanja od grupe povezanih lica početkom 2010. godine, Banka je do 25. januara 2010. godine uskladila navedeni pokazatelj sa propisanim zahtevom Narodne banke Srbije.

Beograd, 9. mart 2010. godine



Danijela Krtnić
Danijela Krtnić
Ovlašćeni revizor
BEOGRAD

IV ZNAČAJNE PROMENE PRAVNOG I FINANSIJSKOG POLOŽAJA BANKE I DRUGE VAŽNE PROMENE PODATAKA SAHRJANIH U PROSPEKTU ZA IZDAVAЊE, OДНОСНО PROSPEKTU ZA ОРГАНИЗОВАНО ТРГОВАЊЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

Није било значајних промена.

V МЕСТО И ВРЕМЕ ГДЕ СЕ МОЖЕ ИЗВРШИТИ УВИД У ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ И ИЗВЕШТАЈ РЕВИЗОРА

Увид се може извршити сваког радног дана од 8 до 15 часова у седишту Српске банке а.д. Београд, ул. Савска 25. Финансијски извештаји Српске банке а.д. Београд за 2009. годину објављени су на сајту Банке [www. srpskabanka.rs](http://www.srpskabanka.rs).

Председник Извршног одбора банке
Иван Маричић