

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај ревизора	1
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Биланс токова готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 31

Serbia and Montenegro

Tel: +381 (0) 11 361 31 48

+381 (0) 11 361 25 24

Fax: +381 (0) 11 361 30 37

+381 (0) 11 361 35 63

info@dtc.co.yu

www.deloittece.com

ИЗВЕШТАЈ РЕВИЗОРА

УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА АИК БАНКЕ А.Д., НИШ

Обавили смо ревизију биланса стања АИК банке А.Д., Ниш (у даљем тексту "Банка") на дан 31. децембра 2004. године и одговарајућег биланса успеха, извештаја о променама на капиталу и биланса токова готовине за наведену годину. За ове финансијске извештаје одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извештајима на основу ревизије коју смо обавили. Ревизију финансијских извештаја Банке за 2003. годину обавио је други ревизор, у чијем је извештају од 8. априла 2004. године изражено позитивно мишљење.

Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди захтевају да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се у разумној мери уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провере узорака, којима се поткрепљују износи и информације обелодањене у финансијским извештајима. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених начела, значајних процена које је извршило руководство, као и општу оцену презентације финансијских извештаја. Сматрамо да ревизија коју смо обавили обезбеђује солидну основу за изражавање нашег мишљења.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним аспектима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2004. године, резултате њеног пословања, промене на капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама 2. и 3. уз финансијске извештаје.

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на напомену 18. уз финансијске извештаје. На дан 31. децембра 2004. године, за грађевинске објекте садашње вредности у износу од 716,865 хиљада динара, Банка поседује одговарајућу купопродајну документацију, односно документацију о правном основу стицања, али не и власничке листове. Наведени објекти нису укњижени као власништво Банке, обзиром да на територији где се објекти налазе нису успостављене катастарске евиденције непокретности.

Београд, 18. март 2005. године



Мирослав Тончић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2004. године

(У хиљадама динара)

	Напомене	2004.	2003.
Приходи од камата	3.1, 4а	1,888,375	1,428,059
Расходи од камата	3.1, 4б	(229,456)	(88,887)
Добитак по основу камата		1,658,919	1,339,172
Приходи од накнада и провизија	3.1, 5а	481,706	360,817
Расходи накнада и провизија	3.1, 5б	(23,189)	(21,752)
Добитак по основу накнада и провизија		458,517	339,065
Нето добитак по основу продаје хартИја од вредности		6,513	680
Нето приходи од курсних разлика	3.2	276,975	185,169
Приходи од дивиденди и учешћа		2,246	390
Остали пословни приходи	6	5,533,135	813,227
Расходи индиректних отписа пласмана, резервисања и отписи	3.5, 7	(6,330,990)	(1,480,338)
Остали пословни расходи	8	(432,131)	(282,291)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза, нето	3.4, 9	816,452	254,296
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		1,989,636	1,169,370
Порез на добитак	3.10, 10	(215,976)	(152,703)
ДОБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА		1,773,660	1,016,667

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

Финансијски извештаји су усвојени од стране Управног одбора АИК банке А.Д., Ниш на дан 28. фебруара 2005. године

Потписано у име АИК банке А.Д., Ниш

Директор Банке

Љубиша Јовановић



Шеф службе за правне, опште и
рачуноводствене послове

Снежана Живковић

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2004. године

(У хиљадама динара)

	Напомене	2004.	2003.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	3.8, 11	2,171,946	702,024
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	12	270,417	482,094
Потраживања за камату и накнаду	13	90,498	29,990
Пласмани банкама	3.4, 14	329,327	339,966
Пласмани клијентима	3.4, 15	10,960,172	9,094,845
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	3.6, 16	604,817	449,017
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	3.7, 17	49,649	48,858
Основна средства	3.3, 18	966,409	672,147
Остала средства и активна временска разграничења	19	968,061	545,391
Укупна актива		16,411,296	12,364,332
ПАСИВА			
Обавезе према банкама	20	1,908,165	1,880,174
Обавезе према клијентима	21	4,012,117	1,541,349
Обавезе за камату и накнаду	22	65,012	9,760
Обавезе за дивиденду		44,380	18,984
Остале обавезе из пословања	23	153,553	152,709
Резервисања	24	225,657	127,143
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	25	68,042	88,637
Укупне обавезе		6,476,926	3,818,756
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	26	6,756,462	6,218,496
Резерве Банке		1,362,651	1,277,975
Ревалоризационе резерве		-	44,866
Акумулирани добитак		1,815,257	1,004,239
Укупан капитал		9,934,370	8,545,576
Укупна пасива		16,411,296	12,364,332
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ, ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ			
	27	14,216,462	9,923,451

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2004. године
(У хиљадама динара)

	2004.	2003.
АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	6,218,496	3,916,463
Расподела добити	538,525	15,000
Пренос ревалоризационих резерви у капитал	-	2,287,033
Ефекат хомогенизације акција	(559)	-
Стање на крају године	6,756,462	6,218,496
РЕЗЕРВЕ БАНКЕ		
Стање на почетку године	1,277,975	759,321
Пренос дела ревалоризационих резерви	-	414,175
Ефекат хомогенизације акција	559	-
Расподела добити	125,714	25,000
Резерва за потенцијалне губитке за А категорију билансне активе и ванбилансних ставки	(41,597)	79,479
Стање на крају године	1,362,651	1,277,975
РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ		
Стање на почетку године	44,866	2,701,208
Пренос у акцијски капитал	-	(2,287,033)
Пренос у резерве Банке	-	(414,175)
Ревалоризација основних средстава	-	44,866
Корекција по основу обрачунате ревалоризације основних средстава	(44,866)	-
Стање на крају године	-	44,866
АКУМУЛИРАНИ ДОБИТАК		
Стање на почетку године	1,004,239	311,173
Пренос у резерве Банке	(125,714)	(25,000)
Пренос у акцијски капитал	(538,525)	(15,000)
Дивиденде	(340,000)	(271,173)
Резерва за потенцијалне губитке за А категорију билансне активе и ванбилансних ставки	41,597	(12,428)
Добитак текуће године	1,773,660	1,016,667
Стање на крају године	1,815,257	1,004,239
УКУПНО КАПИТАЛ	9,934,370	8,545,576

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2004. године
(У хиљадама динара)

	2004.	2003.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	2,285,015	1,826,182
Приливи од камата	1,768,662	1,429,099
Приливи од накнада	485,852	354,225
Приливи по основу осталих пословних прихода	29,633	41,737
Приливи по основу прихода од закупнина и разних прихода	708	390
Приливи по основу ванредних прихода	160	731
	(722,195)	(571,089)
Одливи готовине из пословних активности	(722,195)	(571,089)
Одливи по основу камата	(172,350)	(74,341)
Одливи по основу накнада	(18,727)	(19,173)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(145,868)	(86,918)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(253,739)	(286,724)
Одливи по основу других трошкова пословања	(131,315)	(93,787)
Одливи по основу ванредних расхода	(196)	(10,146)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	1,562,820	1,255,093
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	3,154,819	614,508
Смањење кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	253,317	210,627
Повећање депозита од банака	569,263	-
Повећање депозита клијената	2,332,239	403,881
	(1,781,144)	(4,484,850)
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	(1,781,144)	(4,484,850)
Повећање кредита и пласмана клијентима	(1,755,218)	(3,909,310)
Повећање ХОВ и других пласмана којима се тргује и ХОВ које се држе до доспећа	(25,926)	(298,020)
Смањење депозита од банака и других финансијских организација	-	(277,520)
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добитак</i>	2,936,495	(2,615,249)
Плаћен порез на добитак	(235,369)	(105,483)
Исплаћене нето дивиденде	(308,240)	(173,560)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>	2,392,886	(2,894,292)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи готовине из активности инвестирања	(371,661)	(117,959)
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(371,661)	(117,959)
<i>Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>	(371,661)	(117,959)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Прилив готовине из активности финансирања	-	1,167,624
Нето прилив по основу узетих краткорочних кредита	-	1,167,624
Одлив готовине из активности финансирања	(649,601)	(367)
Нето одлив по основу узетих краткорочних кредита	(649,601)	-
Нето одлив по основу хартија од вредности	-	(367)
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/(СМАЊЕЊЕ) ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	1,371,624	(1,844,994)
Нето позитивне курсне разлике	702,024	2,523,626
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	2,171,946	702,024

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Агроиндустријска комерцијална банка АИК банка а.д. Ниш (у даљем тексту: Банка) основана је Уговором о оснивању 10. августа 1993. године. Своје пословање и организацију Банка је ускладила са Законом о банкама и другим финансијским организацијама 1995. године и код Привредног суда у Нишу уписана је као акционарско друштво решењем Фи 1291/95 од 22. јуна 1995. године.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и послује у складу са Законом о банкама и другим финансијским организацијама. Банка поседује овлашћење Народне банке Србије за обављање послова са иностранством.

Седиште Банке је у Нишу, Николе Пашића 42. Своје пословање Банка обавља преко Цетрале у Нишу и филијала у Новом Саду, Београду, Зрењанину, Суботици, Крушевцу, Крагујевцу, Чачку, Сомбору и Панчеву и експозитура у Пироту и Врању. На дан 31. децембра 2004. године Банка је имала 163 запослена радника (2003. године - 121 запосленог радника). Порески идентификациони број Банке је 100618836.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

Банка је у току 2004. и 2003. године водила рачуноводствене евиденције и састављала финансијске извештаје у складу са законским прописима важећим у Републици Србији и прописима Народне банке Србије. На основу Закона о рачуноводству и ревизији (Службени лист СРЈ бр. 71 од 27. децембра 2002. године), банке и друге финансијске организације су у обавези да вођење пословних књига, састављање и презентацију финансијских извештаја врше у складу са рачуноводственим начелима дефинисаним у оквиру Међународних рачуноводствених стандарда. На дан 31. децембра 2003. године, Банка је извршила прекњижавање на рачуне прописане новим контним оквиром за банке и друге финансијске организације (Службени Гласник Републике Србије бр. 133 од 31. децембра 2003. године) и извршила корекције финансијских извештаја у циљу њиховог усклађивања са стандардима и интерпретацијама одобреним од стране Одбора за Међународне рачуноводствене стандарде, а који носе назив Међународни стандарди финансијског извештавања (МСФИ). Ови стандарди и интерпретације су претходно били познати као Међународни рачуноводствени стандарди (МРС).

Финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације (Службени гласник РС бр.7 од 23. јануара 2004. године и бр. 19 од 27. фебруара 2004. године).

Рачуноводствене политике које су примењиване у састављању ових финансијских извештаја се значајно разликују од следећих захтева МСФИ:

- Банка обрачунава износ исправки вредности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Народне банке Србије (напомена 3.5.). Наведена рачуноводствена политика може условити значајне разлике у односу на вредновање исправки вредности и резервисања за процењену ненаплативост финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова применом оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтевима МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мерење".

ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

- Финансијски инструменти пласирани од стране Банке су вредновани у износима неотплаћених потраживања умањених за процењену исправку вредности. Наведена политика одступа од захтева МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мерење" који подразумева вредновање наведених финансијских инструмената методом амортизоване вредности коришћењем ефективне каматне стопе.
- У Републици Србији не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вредност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтевају МРС 32 "Финансијски инструменти: Обелодањивање и приказивање" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мерење".
- Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2004. године. Према мишљењу руководства Банке, садашња вредност осталих обавеза, као што су јубиларне награде и отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова, није материјално значајна на дан 31. децембра 2004. године. Руководство Банке није извршило обрачун потенцијалних обавеза по овом основу.
- Руководство Банке је под 1. јануаром 2004. године, извршило корекцију почетног стања основних средстава и ревалоризационих резерви, искључивши ефекте ревалоризације обрачунате за 2003. годину. Упоредни подаци за 2003. годину нису кориговани у циљу приказивања ефеката корекције. Овакав рачуноводствени третман одступа од захтева МРС 8 "Нето добитак или губитак периода, фундаменталне грешке и промене рачуноводствених политика" у складу са којим се промена рачуноводствене политике примењује ретроактивно, осим уколико се износ корекција које из тога произилазе, а која се односи на претходне периоде, не може утврдити са довољном поузданошћу.
- Некретнине, постројења и опрема су на дан 31. децембра 2004. године исказана по ревалоризованој набавној вредности, умањеној за исправку вредности, применом званично објављених коефицијената ревалоризације заснованих на кретању индекса раста цена на мало (напомена 3.3.). Ревалоризована садашња вредност на дан 31. децембра 2003. године је, сагласно МСФИ 1, призната као вероватна набавна вредност на тај дан. Материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања су исказане у висини књиговодствене вредности наплаћених потраживања. Руководство Банке сматра да нема потенцијалних губитака због умањења вредности услед разлике између надокнадиве вредности основних средстава и материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања и њихове књиговодствене вредности, сагласно МРС 36 "Умањење вредности имовине". Амортизација основних средстава за период од 1. јануара до 31. децембра 2004. године је обрачуната применом прописаних годишњих стопа у складу са ранијим прописима о порезу на добит Републике Србије (напомена 3.3.).
- На дан 31. децембра 2004. године, приоритетне кумулативне акције Банке које носе фиксну дивиденду независно од оствареног резултата пословања су класификоване у оквиру капитала. Наведена класификација одступа од захтева МРС 32 "Финансијски инструменти: Обелодањивање и приказивање" који дефинише постојање финансијске обавезе, а не инструмента капитала, уколико постоји уговорена обавеза емитента, да исплати готовину, преда друго финансијско средство или размени други финансијски инструмент под условима који су потенцијално неповољни за емитента.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

- У складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације, у билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина и средства на текућим рачунима код Народне банке Србије и других банака. Наведена рачуноводствена политика одступа од МРС 7 "Извештај о токовима готовине", у складу са којим се под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају готовина у благајни, депозити по виђењу, као и краткорочна, високо ликвидна улагања, која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промене вредности.

Због потенцијално значајних ефеката које претходно наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, финансијски извештаји Банке за 2004. годину се не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3. које су засноване на рачуноводственим, банкарским и пореским прописима Републике Србије.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода. Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспећа за наплату односно када су остварени.

Накнаде за одобравање кредита се укључују у приходе у моменту пружања услуге. У складу са МРС 18 "Приходи" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мерење", ове накнаде се сматрају саставним делом континуираног ангажовања код резултујућег финансијског инструмента и треба да буду разграничене и признате као корекција ефективног приноса.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

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

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема на дан 31. децембра 2004. године исказана су по ревалоризованој набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Ревалоризација некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања је извршена до 31. децембра 2003. године, сагласно тадашњим прописима, применом званично објављених коефицијента ревалоризације на првобитну набавну или ревалоризовану вредност и исправку вредности, да би се добила приближна вредност замене. Ревалоризована садашња вредност некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања је у билансу стања на дан 31. децембра 2003. године призната као вероватна набавна вредност на тај дан. У току 2004. године, руководство Банке је извршило корекцију почетног стања основних средстава, и умањило вредност исказаних основних средстава за износ ревалоризације обрачунате за 2003. годину.

Набавке некретнина, постројења и опреме након 1. јануара 2004. године евидентирани су по набавној вредности. Набавну вредност чини вредност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност некретнина, постројења и опреме применом следећих годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Грађевински објекти	1.30%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	11.00% - 20.00%
Моторна возила	15.50%

Грађевински објекти Банке обухватају и инвестиционе некретнине које Банка користи у сврху остваривања прихода од издавања наведених објеката. Инвестиционе некретнине су исказане по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања почиње када се ова средства ставе у употребу.

3.4. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство Банке примењује методологију коју је прописала Народна банка Србије, која је обелодањена у напмени 3.5.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на евро, за раст цена на мало или применом натуралног модела, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације се евидентирају у корист прихода од промене вредности имовине у моменту доспећа кредита у случајевима везивања за курс динара у односу на евро, односно према месечним обрачунима код примене стопе раста цена на мало.

ПЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ **и бар 2004. године**

ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Банка врши исправку вредности за потраживања која нису наплаћена у периоду дужем од 90 дана, утужена потраживања и за потраживања која су пријављена за наплату у поступку стечаја, односно ликвидације дужника.

Резервисања за ризике настанка потенцијалних губитака процењују се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ резерве за потенцијане губитке је обрачунат применом процената од 2% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане класификоване у категорију Б, 25% на пласмане категорије В, 50% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

За процењену резерву за потенцијалне губитке на пласмане сврстане у категорије Б, В, Г и Д умањена је номинална вредност пласмана. Износ процењене резерве за пласмане и ванбилансну евиденцију класификоване у категорију А исказан је као посебна резерва у оквиру капитала и формира се из нераспоређене добити Банке.

За потенцијане губитке по основу гаранција и других ванбилансних обавеза класификованих у категорије Б, В, Г и Д, извршена је резервација на терет биланса успеха.

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или на бази одлука Управног одбора, а уз сагласност Скупштинe акционара.

Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од благајничких записа Републике Србије и обвезница старе штедње.

Хартије од вредности које се држе до доспећа су евидентиране по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају састоје се од учешћа у капиталу банака и других правних лица, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности.

Хартије расположиве за продају вредноване су по набавној вредности умањеној за исправку вредности, која се врши на основу процене руководства о потенцијалним губицима и умањењу вредности ових улога.

Готовина и готовински еквиваленти

У билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају: готовина и готовински еквиваленти и средства на текућим рачунима код Народне банке.

ПЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ **мбар 2004. године**

ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

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

Порез на добитак

Текући порез на добитак

Порез на добитак представља износ обрачунат применом пореске стопе од 12.33% (у току 2004. године прописана пореска стопа је смањена са 14% на 10%) на износ добитка пре опорезивања коригованог за ефекате сталних разлика које прописану пореску стопу своде на ефективну пореску стопу. Коначни износ обавеза по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од десет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на датум биланса стања или пореске стопе које су након тог датума ступиле на снагу, се користе за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2004. године. Према мишљењу руководства Банке, садашња вредност осталих обавеза, као што су јубиларне награде за навршених десет година рада и отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова, није материјално значајна на дан 31. децембра 2004. године.

Упоредни подаци

Упоредни подаци су у одређеним случајевима прилагођени презентацији текуће године.

ПЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
либар 2004. године

ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

и) Приходи од камата

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Депозити код централне банке	16,002	11,905
Пласмани банкама	86,656	45,739
Пласмани клијентима	1,683,176	1,322,621
Хартије од вредности	102,541	47,794
	<u>1,888,375</u>	<u>1,428,059</u>

и) Расходи од камата

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Обавезе према банкама	97,817	53,788
Обавезе према клијентима	131,639	35,099
	<u>229,456</u>	<u>88,887</u>

ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

и) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	156,547	100,255
Накнаде за одобравање кредита	272,269	231,496
Накнаде за издате гаранције и остала јемства	41,222	23,805
Остале накнаде и провизије	11,668	5,261
	<u>481,706</u>	<u>360,817</u>

и) Расходи накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	16,460	17,999
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	669	316
Остале накнаде и провизије	6,060	3,437
	<u>23,189</u>	<u>21,752</u>

ИОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
децембар 2004. године

ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Приходи по основу укидања индиректних отписана пласмана	1,098,822	780,215
Приходи од укидања индиректних општих отписа пласмана билансних позиција Банке	3,913,123	-
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције Банке	486,041	-
Приходи од закупнина	15,408	13,347
Остали приходи	19,741	19,665
	<u>5,533,135</u>	<u>813,227</u>

РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА, РЕЗЕРВИСАЊА И ОТПИСИ

а. Књижења на терет прихода

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Расходи појединачних резервисања	1,018,938	983,993
Расходи индиректних општих резервисања билансних позиција	4,727,388	421,391
	<u>5,746,326</u>	<u>1,405,384</u>
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	584,555	74,671
Отпис потраживања	109	283
	<u>6,330,990</u>	<u>1,480,338</u>

**б. Промене на рачунима исправке вредности ненаплативих потраживања и општи
исправки вредности**

	У хиљадама динара				
	2004.				
	Пласмани банкама и клијентима (напомене 14 и 15)	Камате и накнаде (напомена 13)	ХОВ и учешћа у капиталу (напомене 16 и 17)	Остала актива (напомена 19)	Укупно
Стање на почетку године	2,159,482	48,673	320,861	181,883	2,710,899
Исправке у току године	5,384,985	95,533	83,881	181,927	5,746,326
Курсне разлике	83,557	-	-	(3,790)	79,767
Расходи по основу учешћа у губитку	-	-	8,902	-	8,902
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	(1,083,163)	(13,193)	(536)	(1,930)	(1,098,822)
Приходи од укидања општих отписа пласмана	(3,607,541)	(59,018)	(123,700)	(122,864)	(3,913,123)
Отпис	<u>(27,140)</u>	<u>-</u>	<u>(16,954)</u>	<u>-</u>	<u>(44,094)</u>
Стање на крају године	<u>2,910,180</u>	<u>71,995</u>	<u>272,454</u>	<u>235,226</u>	<u>3,489,855</u>

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Материјал и енергија	20,828	14,833
Услуге	14,628	7,366
Административни и општи трошкови	11,933	9,477
Трошкови репрезентације	11,337	4,790
Премије осигурања	3,073	2,812
Закупнине за основна средства	7,181	5,380
Трошкови рекламе и пропаганде	10,557	4,264
Издаци за превоз, исхрану и смештај радника	3,804	3,100
Трошкови обезбеђења имовине	1,564	356
Трошкови спонзорства и донаторства	5,678	3,728
Судске и административне таксе	4,965	1,821
Интелектуалне услуге	8,842	5,394
Трошкови одржавања	23,612	17,689
Трошкови нето зарада и накнада зарада	107,191	63,936
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	59,290	34,571
Остали лични трошкови	4,161	744
Амортизација	31,475	24,582
Индиректни порези и доприноси	85,847	52,654
Расходи по основу смањења учешћа у капиталу	8,902	-
Други расходи и трошкови пословања	7,263	24,794
	<u>432,131</u>	<u>282,291</u>

9. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Приходи од промене вредности имовине:		
- Краткорочни кредити банкама	2,626	21,189
- Дугорочни кредити банкама	2,898	100
- Краткорочни кредити клијентима	724,400	218,355
- Дугорочни кредити клијентима	119,753	28,779
- Остало	6	-
	<u>849,683</u>	<u>268,423</u>
Расходи од промене вредности имовине:		
- Обавезе по краткорочним кредитима	(19,900)	(14,127)
- Обавезе по депозитима	(13,331)	-
	<u>(33,231)</u>	<u>(14,127)</u>
	<u>816,452</u>	<u>254,296</u>

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Добитак пре опорезивања	1,989,636	1,169,370
Порез по стопи од 12.33% (2003: 14%)	245,322	163,711
Порески ефекти расхода и прихода који се не признају у пореске сврхе	(154)	(115)
Пореско умањење по основу улагања у основна средства	(29,192)	(10,893)
Порез приказан у билансу успеха	215,976	152,703

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Готовина у благајни:		
- у динарима	92,608	22,912
- у страниј валути	340,512	51,996
Обавезна резерва у динарима на жиро рачуну	562,526	
Жиро рачун	80,254	1,238
Девизна средства код:		
- Народне банке Србије	18,256	9,303
- иностраних банака	1,077,790	616,575
	2,171,946	702,024

У складу са прописима Народне банке Србије, Банка је дужна да одржава минимално просечно месечно стање на свом жиро рачуну у висини обрачунате обавезне динарске резерве, односно просечно дневно стање у висини од 80% обрачунате обавезне динарске резерве (напомена 12). На дан 31. децембра 2003. године обавезна резерва је била издвојена на посебном рачуну код Народне банке Србије, који је приказан у оквиру депозита код централне банке .

Рачуни у страниј валути код иностраних банака углавном обухватају стања на рачунима код Dresdner Bank, Frankfurt (1,011,093 хиљаде динара), LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt (29,932 хиљаде динара) и Deutsche Bank, Frankfurt (29,598 хиљада динара).

12. ДЕПОЗИТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ И ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ МОГУ РЕФИНАНСИРАТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Обавезна резерва:		
- у динарима	-	354,000
- у страниј валути	83,643	45,108
Девизна штедња положена код НБС у складу са Одлуком о мерама за одржавање девизне ликвидности	186,774	82,986
	270,417	482,094

12. ДЕПОЗИТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ И ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ МОГУ РЕФИНАНСИРАТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (наставак)

Обавезна резерва у страној валути представља минималну девизну резерву у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС и израчунава се на основу просечног износа обавезне девизне резерве у току једног календарског месеца. Банка је дужна да одржава просечно дневно стање у обрачунском периоду на девизним рачунима код Народне банке Србије у износима не мањим од обрачунатих износа, док просечна дневна стања не могу бити мања од 80% обрачунатог износа.

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС. На основу Одлуке објављене у Службеном гласнику РС бр. 48/2004, 86/2004, 90/2004 и 136/2004, обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног стања динарских депозита у току једног календарског месеца применом стопе од 21% на основицу и издваја се на жиро рачуну Банке. У складу са прописима Народне банке Србије који су важили на дан 31. децембра 2003. године, обавезна резерва се издвајала по стопи од 18% на посебан рачун код Народне банке Србије. Камата на остварено просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве који не прелази износ обрачунате динарске обавезне резерве, у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2004. године износила је 2.97% на годишњем нивоу.

У складу са Одлуком о мерама за одржање девизне ликвидности банака ради обезбеђења исплате девизних штедних улога ("Сл. Гласник РС" бр. 72/2002, "Сл. Гласник РС" бр. 57/2004), банке су у обавези да ради обезбеђења исплате девизних штедних улога положених након 30. јуна 2001. године, држе девизе на девизним рачунима код Народне банке Србије у износу од 47% девизних штедних улога са стањем последњег дана у месецу, умањеном за износ девиза положених ради уговореног наменског коришћења, као и за износ неисплаћених девиза примљених по основу девизних пензија. Девизама положеним код Народне банке Србије, банке могу слободно располагати, ради исплате девизних штедних улога на захтев штедиша. На девизе положене на девизне рачуне Народна банка Србије плаћа банкама камату, при чему каматна стопа зависи од валуте у којој је депозит положен.

13. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Обрачуната доспела камата:		
- у динарима	135,469	54,548
- у страној валути	12,990	11,468
	148,459	66,016
Потраживања за накнаде у динарима	14,034	12,647
Минус: Исправка вредности камата и накнада	(40,560)	(34,878)
Минус: Опште резервисање за кредитне губитке	(31,435)	(13,795)
	(71,995)	(48,673)
	90,498	29,990

14. ПЛАСМАНИ БАНКАМА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Краткорочни кредити и пласмани :		
- у динарима	109,558	106,000
- у страној валути	78,885	-
Доспела потраживања у динарима	16,872	16,872
Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана у динарима	-	502
Дугорочни кредити и депозити у динарима	17,481	1,025
Остали краткорочни финансијски пласмани:		
- у динарима	90,502	60,469
- у страној валути	85,053	122,347
Ностро покривени акредитиви у страној валути	83,563	195,360
	481,914	502,575
Минус: Исправка вредности пласмана у банкама	(124,912)	(162,021)
Минус: Опште резервисање за кредитне губитке	(27,675)	(588)
	(152,587)	(162,609)
	329,327	339,966

Краткорочни динарски кредити банкама пласирани су на период до 2 месеца и каматном стопом од 1.75% на месечном нивоу.

Краткорочни пласман у валути претставља орочена средства код домаће банке на период од месец дана уз каматну стопу од 10% годишње.

На дан 31. децембра 2004. године остали краткорочни финансијски пласмани у динарима у износу од 90,502 хиљада динара односе се на потраживања по основу есконтованих меница. Остали краткорочни пласмани у страној валути укључују износ од 85,040 хиљада динара који се односи на пласмане код Anglo Yugoslav Bank (67,662 хиљаде динара) и банака у стечају (17,378 хиљада динара) за које је у целости формирана исправка вредности.

ПЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
децембар 2004. године

ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА

	У хиљадама динара:	
	31. децембар 2004.	31. децембар 2003
До једне године:		
- у динарима	8,792,538	6,586,450
- у страној валути	525,632	1,370,752
Доспела потраживања:		
- у динарима	737,168	739,643
- у страној валути	133,824	2,891
Текућа доспећа дугорочних кредита:		
- у динарима	565,004	274,595
- у страној валути	444,952	342,809
Дугорочни кредити:		
- у динарима	993,342	576,644
- у страној валути	435,724	364,269
Потраживања од клијената по основу есконта меница	1,086,269	832,342
Остали пласмани:		
- у динарима	1,700	-
- у страној валути	1,612	1,323
	<u>13,717,765</u>	<u>11,091,718</u>
Минус: Исправка вредности пласмана клијентима	(615,095)	(704,73)
Минус: Опште резервисање за кредитне губитке	<u>(2,142,498)</u>	<u>(1,292,14)</u>
	<u>(2,757,593)</u>	<u>(1,996,87)</u>
	<u>10,960,172</u>	<u>9,094,845</u>

На дан 31. децембра 2004. године, пласмани до једне године у динарима обухватају пласмане јавним предузећима за путеве у износу од 1,157,800 хиљада динара. Овај износ представља главницу кредитних пласмана која се наплаћује директно из меница које издала Република Србија и које су индосиране на Банку. Камату и ревалоризацију кредита стопом раста цена на мало као меру заштите главнице пласмана плаћају корисници кредита, односно јавна предузећа по месечним обрачунима.

Кредити до једне године у динарима и страној валути привреди одобравани су на период од једног до дванаест месеци, уз каматне стопе у распону од 0.5% до 2.2% месечно.

Дугорочни кредити у динарима и страној валути привреди су одобравани на период пре једне године уз каматне стопе у распону од 5% до 12% на годишњем нивоу.

Краткорочне кредите становништву Банка одобрава са каматном стопом која се креће од 2% месечно за готовинске кредите са роком до годину дана. Дугорочни кредити становништву на дан 31. децембра 2004. године у износу од 304,890 хиљаде динара обухватају кредите одобрене за куповину трајних потрошних добара и откуп друштвеног капитала. Каматна стопа за дугорочне кредите кретала се у распону од 8.5% до 15.6%

15. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА (наставак)

Концентрација кредита

Концентрација укупно пласираних краткорочних и дугорочних кредита клијентима од стране Банке, приказаних у бруто износу је следећа:

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Трговина	6,452,381	3,630,866
Прерађивачка индустрија	2,853,784	4,312,770
Пољопривреда	626,870	574,458
Грађевинарство	2792,958	923,326
Саобраћај и везе	650,073	910,557
Становништво	341,339	178,505
Остало	360	561,236
	<u>13,717,765</u>	<u>11,091,718</u>

16. УЛАГАЊА У ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
До једне године:		
- Благајнички записи Републике Србије	440,864	50,000
- Предузећа и осталих комитената	-	265,279
Преко једне године:		
- Обвезнице депоноване девизне штедње	163,953	138,793
Доспеле хартије од вредности	15,506	42,540
	<u>620,323</u>	<u>496,612</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(15,506)</u>	<u>(47,595)</u>
	<u>604,817</u>	<u>449,017</u>

Износ од 440,864 хиљаде динара се односи на благајничке записе Републике Србије емитоване са роком доспећа од 3 до 6 месеци. Стопа приноса на благајничке записе износила је од 1.69% до 1.77% на месечном нивоу.

17. УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ НАМЕЊЕНЕ ПРОДАЈИ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Улагања у акције у динарима до 10%:		
- банке и друге финансијске организације	29,406	44,801
- остали комитенти	223,245	223,377
Учешћа у капиталу (10 и више %) у динарима:		
- остале банке	53,946	53,946
	<u>306,597</u>	<u>322,124</u>
Минус: Исправка вредности	(156,647)	(164,700)
Минус: Опште резервисање за кредитне губитке	(100,301)	(108,566)
	<u>(256,948)</u>	<u>(273,266)</u>
	<u>49,649</u>	<u>48,858</u>

ПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
децембар 2004. године

УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ НАМЕЋЕНЕ ПРОДАЈИ
(наставак)

На дан 31. децембра 2004. године, исправка вредности и опште резервисање за учешћ Банке у капиталу Компаније Политика а.д., Београд (202,363 хиљаде динара) износ 124,914 хиљада динара, односно 77,449 хиљада динара.

ОСНОВНА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара:			
	Грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиције у току и аванси	Укупно
Набавна вредност				
Стање на почетку године	616,387	140,596	11,938	768,921
Корекција почетног стања	(42,744)	(9,055)	-	(51,799)
Набавке у току године	280,265	72,094	19,302	371,661
Пренос са инвестиција у току	11,401	-	(11,401)	-
Отуђивања и расходања	-	(4,861)	-	(4,861)
Стање на крају године	865,309	198,774	19,839	1,083,922
Исправка вредности				
Стање на почетку године	36,155	60,619	-	96,774
Корекција почетног стања	(2,613)	(4,320)	-	(6,933)
Амортизација	7,924	23,551	-	31,475
Отуђивања и расходања	-	(3,803)	-	(3,803)
Стање на крају године	41,466	76,047	-	117,513
Неотписана вредност на дан				
31. децембра 2004. године	823,843	122,727	19,839	966,409
31. децембра 2003. године	580,232	79,977	11,938	672,147

На дан 31. децембра 2004. године у оквиру грађевинских објекта су исказане инвестиционе некретнине у износу од 277,973 хиљада динара неотписане вредности, које се односе на грађевинске објекте лоциране у Београду и Нишу, које Банка не користи ради обављања пословних активности већ ради остваривања прихода по основу издаван наведених објеката.

На дан 31. децембра 2004. године, за грађевинске објекте садашње вредности у износу од 716,865 хиљада динара, Банка поседује одговарајућу купопродајну документацију, односно документацију о правном основу стицања, али не и власничке листове. Наведени објекти нису укњижени као власништво Банке, обзиром да на територији где се објекти налазе нису успостављене катастарске евиденције непокретности.

На дан 31. децембра 2004. године Банка нема основна средства под хипотеком.

19. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Дати аванси, депозити и кауције у динарима	1,057	157
Потраживања по основу продатих материјалних вредности примљених за наплату потраживања	14,114	4,043
Потраживања од запослених у динарима	1,476	1,049
Разграничена потраживања:		
- у динарима	3,681	86,508
- у страној валути	-	2,579
Унапред извршена плаћања у динарима	3,361	5,207
Материјалне вредности примљене као наплата потраживања	280,122	79,666
Остала потраживања у динарима		
- есконт чекова	731,799	347,658
- по основу уступљених потраживања	49,723	91,793
- од Београдске банке а.д., Београд - у стечају	54,487	54,487
- остала потраживања у динарима	63,144	53,985
Остала потраживања у страној валути	323	142
	<u>1,203,287</u>	<u>727,274</u>
Минус: Исправка вредности	(105,599)	(118,428)
Минус: Опште резервисање за кредитне губитке	(129,627)	(63,455)
	<u>(235,226)</u>	<u>(181,883)</u>
	<u>968,061</u>	<u>545,391</u>

На дан 31. децембра 2004. године, материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања у износу од 280,122 хиљаде динара, односе се на стамбени и пословни простор у Београду, примљен по основу наплате потраживања у децембру 2004. године. Управни одбор Банке је у јануару 2005. године донео одлуку о продаји овог објекта.

20. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	31,916	24,396
- у страној валути	16,176	15,472
Краткорочни депозити:		
- у динарима	325,009	-
- у страној валути	828,293	512,346
Дугорочни депозити у динарима	20,863	20,010
Обавезе по краткорочним кредитима у динарима	652,801	1,275,000
Остале финансијске обавезе у страној валути	33,107	32,950
	<u>1,908,165</u>	<u>1,880,174</u>

МЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
март 2004. године

ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА (наставак)

На депозите по виђењу Банка плаћа камату од 3% годишње. Краткорочни динарски депозити су орочени са каматом од 1.1% на месечном нивоу. Каматна стопа код краткорочних депозита у страној валути, кретала се у распону од 1% до 6% на годишњем нивоу.

Краткорочни кредити се углавном односе на кредитне одобрене од домаћих банака са роком доспећа од месец до годину дана и каматном стопом од 3% до 9% на годишњем нивоу.

ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КЛИЈЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	1,501,482	803,320
- у страној валути	677,512	248,010
Краткорочно орочени депозити:		
- у динарима	1,269,626	295,537
- у страној валути	434,765	103,805
Дугорочно орочени депозити:		
- у динарима	102,287	84,321
- у страној валути	21,970	-
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	3,591	3,591
- у страној валути	884	2,765
	<u>4,012,117</u>	<u>1,541,349</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна предузећа, државних и других организација и депозите становништва. На депозите по виђењу становништва и правних лица Банка обрачунава камату од 3% годишње.

На депозите по виђењу у страној валути становништва Банка плаћа камату у зависности од валуте у којој су средства положена. Камата се на годишњем нивоу креће у распону од 1.4% за депозите у швајцарским францима, до 2% за депозите у еурима. Камата на орочене депозите становништва у страној валути зависи поред валуте у којој је депозит положен и од периода орочавања и креће се од 1.8% до 4% на годишњем нивоу за краткорочне, односно 3.2% до 4.5% годишње за дугорочне депозите становништва у страној валути.

Краткорочни депозити правних лица у динарима су депоновани уз месечну каматну стопу

22. ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКАНДУ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Обавезе за доспелу камату:		
- банке	14,567	8,357
- предузећа	5,969	444
- локална самоуправа	43,226	48
- становништво	300	3
- остали	612	356
	64,674	9,208
Обавезе по основу накнада у динарима	338	552
	65,012	9,760

23. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Обавезе за порезе и доприносе	23,161	18,884
Обавезе за порез на добит	118,451	124,178
Обавезе према добављачима	5,436	1,796
Остале обавезе у динарима	6,505	7,851
	153,553	152,709

24. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Стање на почетку године	127,143	52,472
Издавања у току године	584,555	74,671
Укидање резервисања	(486,041)	-
Стање на крају године	225,657	127,143

25. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	5,173	8,373
- у страниј валути	4	3,471
Разграничене обавезе за обрачунате расходе	-	29
Унапред наплаћени приходи од камата	62,865	65,849
Остале обавезе	-	10,915
	68,042	88,637

26. КАПИТАЛ

У складу са Одлуком о оснивању и Статутом, капитал Банке се састоји од:

- акцијског капитала и
- резерви Банке.

Скупштина акционара Банке је на седници одржаној 29. априла 2004. године донела Одлуку о хомогенизацији акција Банке. Комисија за хартије од вредности својим Решењем бр.4/0-29-514/5-04 од 26. маја 2004. године, дала је одобрење за издавање хартија од вредности ради замене постојећих акција због промене њихове номиналне вредности. На дан 31. децембра 2004. године акцијски капитал Банке састоји се од 6,756,462 емитованих акција и то: 5,703,618 обичних акција са правом управљања, 32,002 приоритетних конвертибилних и 1,020,842 приоритетних кумулативних акција, номиналне вредности од 1,000 динара по акцији.

Акционари са учешћем преко 10% у акцијском капиталу Банке на дан 31. децембра 2004.и 2003. године су приказани у наредној табели:

<u>Акционар</u>	<u>31. децембар 2004.</u>		<u>31. децембар 2003.</u>	
	<u>Акцијски капитал у хиљадама динара</u>	<u>Учешће у %</u>	<u>Акцијски капитал у хиљадама динара</u>	<u>Учешће у %</u>
ИРВА а.д., Београд	993,876	14.71	912,090	14.67
NIC CO а.д., Београд	31,596	0.47	-	-
	<u>1,025,472</u>	<u>15.18</u>	<u>912,090</u>	<u>14.67</u>
ПП НИНИ, НИШ	569,916	8.44	524,496	8.43
ЈУГОРЕМЕДИЈА а.д. Зрењанин	182,449	2.70	125,318	2.39
	<u>752,365</u>	<u>11.14</u>	<u>649,814</u>	<u>10.82</u>

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани члановима 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 10% установљен од стране Народне банке Србије сагласно Базелској конвенцији важећој за све банке. На дан 31. децембра 2004. године коефицијент адекватности капитала Банке је изнад прописаног минимума.

Новчани део акцијског капитала Банке на дан 31. децембра 2004. године већи је од прописаног минимума од EUR 10 милиона.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и финансијским организацијама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2004. године, сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана били су усклађени са прописаним односима.

27. **ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ, ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ**

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
<i>а) Послови у име и за рачун трећих лица</i>		
- у динарима	125,616	114,286
- у страној валути	2,872	-
	128,488	114,286
<i>б) гаранције, јемства и преузете неопозиве обавезе</i>		
Плативе гаранције:		
- у динарима	850,817	1,032,244
- у страној валути	402,925	384
Непокривени акредитиви у динарима	170,504	61,679
Авали и акцепти меница	175,419	63,959
	1,599,665	1,158,266
<i>в) Друге ванбилансне позиције</i>		
Стављене хипотеке на име обезбеђења динарских пласмана	9,410,645	6,170,200
Стављене хипотеке на име обезбеђења девизних пласмана	3,008,093	2,353,816
Друга ванбилансна евиденција	69,571	126,883
	12,488,309	8,650,899
Укупне ванбилансне позиције	14,216,462	9,923,451

На дан 31. децембра 2004. године, за гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе класификоване у категорије Б, В, Г и Д, процењено је резервисање за обезбеђење од потенцијалних губитака у износу од 225,657 хиљада динара (2003. година – 127,143 хиљада динара). Ова резервисања су исказана као обавеза у билансу стања.

в) Судски спорови

Вредност спорова који се воде против Банке на дан 31. децембра 2004. године износи 3,955 хиљада динара. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Руководство Банке није издвојило резервисање за потенцијалне губитке по судским споровима, обзиром да не очекује материјално значајне губитке у наредном периоду по основу ових спорова.

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели је приказано стање потраживања и обавеза према повезаним лицима:

	У хиљадама динара 2004.
Потраживања	
НИС СО а.д., Београд	7,326
Мачкатица а.д., Сурдулица	47,834
РР НИССО аграра д.о.о., Банатски Брестовац	7,681
Јуцит а.д., Београд	94,714
Ирва а.д., Београд	25,660
	183,215
ПП НИНИ, Ниш	65,273
Југоремедија а.д., Зрењанин	114,856
Ремевита, Зрењанин	19,661
Елид д.о.о., Доњи Дус	2,555
ДП Житопромет, Ниш	102,896
Стефановић Јовица, Ниш	29,030
	334,271
Кредити одобрени радницима Банке	3,799
Јовановић Томислав, председник Скупштине Банке	7,440
Преузете и потенцијалне обавезе	
Јуцит а.д., Београд	7,257
Јовановић Томислав, председник Скупштине Банке	67,026
	603,008
Обавезе	
Капитал банка а.д. у ликвидацији, Београд	359,501
Ницовић Ђорђе	12,955
НИС СО а.д., Београд	129
Мачкатица а.д., Сурдулица	2
РР НИССО аграра д.о.о., Банатски Брестовац	273
Јуцит а.д., Београд	5,765
Ирва а.д., Београд	750
	379,375
ПП НИНИ, Ниш	3
Југоремедија а.д., Зрењанин	23
Ремевита, Зрењанин	6
Стефановић Јовица, Ниш	1
	33
ШКО АИК, Врање	7,679
Радници Банке	14,151
	401,238

У свом свакодневном пословању, Банка остварује пословне трансакције са акционарима и другим повезаним лицима, под уобичајеним тржишним условима.

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели је приказано стање потраживања и обавеза према повезаним лицима:

	У хиљадама динара 2004.
Потраживања	
NIC CO a.d., Београд	7,326
Мачкатица а.д., Сурдулица	47,834
PP NICCO agrara d.o.o., Банатски Брестовац	7,681
Јуцит а.д., Београд	94,714
Ирва а.д., Београд	25,660
	<u>183,215</u>
ПП НИНИ, Ниш	65,273
Југоремедија а.д., Зрењанин	114,856
Ремевита, Зрењанин	19,661
Елид д.о.о., Доњи Дус	2,555
ДП Житопромет, Ниш	102,896
Стефановић Јовица, Ниш	29,030
	<u>334,271</u>
Кредити одобрени радницима Банке	3,799
Јовановић Томислав, председник Скупштине Банке	7,440
Преузете и потенцијалне обавезе	
Јуцит а.д., Београд	7,257
Јовановић Томислав, председник Скупштине Банке	67,026
	<u>603,008</u>
Обавезе	
Капитал банка а.д. у ликвидацији, Београд	359,501
Ницовић Ђорђе	12,955
NIC CO a.d., Београд	129
Мачкатица а.д., Сурдулица	2
PP NICCO agrara d.o.o., Банатски Брестовац	273
Јуцит а.д., Београд	5,765
Ирва а.д., Београд	750
	<u>379,375</u>
ПП НИНИ, Ниш	3
Југоремедија а.д., Зрењанин	23
Ремевита, Зрењанин	6
Стефановић Јовица, Ниш	1
	<u>33</u>
ШКО АИК, Врање	7,679
Радници Банке	14,151
	<u>401,238</u>

У свом свакодневном пословању, Банка остварује пословне трансакције са акционарима и другим повезаним лицима, под уобичајеним тржишним условима.

ПЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ **мбар 2004. године**

ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Кредитни ризик

У спровођењу кредитне политике, Банка се придржава одређених принципа установљених Одлуком о кредитним и другим банкарским пословима и на тај начин се штити од прекомерне изложености кредитном ризику.

Банка се, у складу са поменутом Одлуком, ангажује код корисника који имају одговарајући бонитет, доприносе депозитном потенцијалу Банке, који су класификовани у А и Б категорије (сходно Одлуци Народне Банке Србије) према степену ризичности, који дају прихватљиве инструменте обезбеђења (јемство трећих лица, колатерал, хипотеку и сл.) показују задовољавајући степен финансијске дисциплине и који своје динарско и девизно пословање обављају преко Банке.

Кредитни предлог се формира на основу анализе финансијског извештаја комитента. Анализира се структура пословних прихода и расхода, економичност и рентабилност пословања, развој нето обртног фонда, финансијска стабилност, ликвидност, исправке вредности позиција активе, коефицијент обрта одређених категорија активе, као и токова готовине. Анализира се, такође, бонитет јемца и утрживост хипотеке.

Банка перманентно прати финансијско стање и пословање корисника кредита и врши контролу наменске употребе средстава.

Ризик ликвидности

Банка је изложена дневним захтевима за повлачење средстава од стране комитената, који утичу на расположива новчана средства из текућих рачуна, депозита, повлачења кредита. Банка нема потребу да одржава ниво новчаних средства да би изашла у сусрет свим потенцијалним захтевима, процењујући да се минимални ниво реинвестирања доспелих средстава може са сигурношћу предвидети.

Руководство Банке свакодневно разматра извештај о стању жиро рачуна и стању депозита. Емпиријски се утврђују критични дани за ликвидност Банке, односно датуми значајног одлива средстава. На основу идентификације расположивих средстава и дневно утврђених потреба, доноси се одлука о коришћењу средстава.

Усаглашеност и контролисана неусаглашеност активе и обавеза су фундаменталне за руководство Банке.

Управљање ризиком ликвидности Банка остварује кроз дневно праћења динамике доспећа

ЛЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
мбар 2004. године

ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

У ниже наведеној табели приказана су средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса према преосталом року доспећа:

	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеца	У хиљадама динара Преко 1 године	Укупно
На дан 31. децембра 2004. године					
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	2,171,946	-	-	-	2,171,946
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	270,417	-	-	-	270,417
Потраживања за камату и накнаду	90,498	-	-	-	90,498
Пласмани банкама	244,483	30,000	37,550	17,294	329,327
Пласмани клијентима	1,277,077	2,085,655	6,339,862	1,257,578	10,960,172
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	184,226	256,638	-	163,953	604,817
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	-	-	49,649	49,649
Основна средства	-	-	-	966,409	966,409
Остала средства и активна временска разграничења	370,173	311,515	286,373	-	968,061
Укупна актива	4,608,820	2,683,808	6,663,785	2,454,883	16,411,296
ПАСИВА					
Обавезе према банкама	48,092	1,153,302	685,908	20,863	1,908,165
Обавезе према клијентима	2,178,994	1,704,391	4,475	124,257	4,012,117
Обавезе за камате и накнаде	65,012	-	-	-	65,012
Обавезе из добитка	44,380	-	-	-	44,380
Остале обавезе из пословања	35,102	118,451	-	-	153,553
Резервисања	-	-	-	225,657	225,657
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	19,403	33,600	15,039	-	68,042
Укупна пасива	2,390,983	3,009,744	705,422	370,777	6,476,926
Рочна неусклађеност:					
- 31. децембар 2004. година	2,217,837	(325,936)	5,958,363	2,084,106	9,934,370
- 31. децембар 2003. година	2,108,364	2,289,848	2,866,272	1,281,092	8,545,576

Билансне позиције са неодређеним роком доспећа сврстане су у категорију рочност

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промене каматних стопа

Банка је изложена разним ризицима који кроз ефекте промена висине тржишних каматних стопа, делују на њен финансијски положај и токове готовине. Каматни ризик Банке, у условима честих промена каматних стопа и неравномерне понуде и тражње капитала, захтева посебну пажњу Банке. Каматни ризик представља неповољну промену цене кредита у односу на ниво пасивних каматних стопа, са једне стране, и могућност смањења оптималне разлике између просечних активних и пасивних каматних стопа, са друге стране.

	У хиљадама динара		
	Каматносна актива	Некаматносна актива	Укупно
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	-	2,171,946	2,171,946
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	270,417	-	270,417
Потраживања за камату и накнаду	90,498	-	90,498
Пласмани банкама	329,327	-	329,327
Пласмани клијентима	10,960,172	-	10,960,172
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	604,817	-	604,817
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	49,649	49,649
Основна средства	-	966,409	966,409
Остала средства и АВР	678,364	289,697	968,061
Укупна актива	12,933,595	3,477,701	16,411,296
ПАСИВА			
Обавезе према банкама	1,908,165	-	1,908,165
Обавезе према клијентима	4,012,117	-	4,012,117
Обавезе за камате и накнаде	65,012	-	65,012
Обавезе из добитка	-	44,380	44,380
Остале обавезе из пословања	153,553	-	153,553
Резервисања	-	225,657	225,657
Остале обавезе и ПБР	5,177	62,865	68,042
Укупна пасива	6,144,024	332,902	6,476,926
Нето изложеност ризику од промене од каматних стопа:			
- 31. децембар 2004. година	6,789,571	3,144,799	9,934,370
- 31. децембар 2003. година	7,367,072	1,178,504	8,545,576

). ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик

Начело заштите од курсног ризика Банке је да се остваре и одржавају девизна потраживања (девизна актива) најмање у обиму девизних обавеза (девизна пасива). Такође, овај однос је усаглашен и са гледишта рокова доспелости девизних обавеза и потраживања. Овакав билансни однос је обезбеђивао Банци да се у условима промене курса девиза, курсни губитак по основу девизних обавеза компензује курсним добитком по основу девизних потраживања.

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке:

	У хиљадама динара					
	ЕУР	УСД	Остало	Девизни подбиланс	Динарски подбиланс	Укупно
На дан 31. децембра 2004. године						
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1,216,712	146,985	72,861	1,436,558	735,388	2,171,946
Депозити код централне банке						
хартije од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	270,417	-	-	270,417	-	270,417
Потраживања за камату и накнаду	9,374	-	-	9,374	81,124	90,498
Пласмани банкама	109,930	24,342	23,801	158,073	171,254	329,327
Пласмани клијентима	969,451	155,375	23,802	1,148,628	9,811,544	10,960,172
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	163,953	-	-	163,953	440,864	604,817
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	-	-	-	49,649	49,649
Основна средства	-	-	-	-	966,409	966,409
Остала средства и АВР	323	-	-	323	967,738	968,061
Укупна актива	2,740,160	326,702	120,464	3,187,326	13,223,970	16,411,296
ПАСИВА						
Обавезе према банкама	830,599	46,964	13	877,576	1,030,589	1,908,165
Обавезе према клијентима	1,014,154	114,399	6,578	1,135,131	2,876,986	4,012,117
Обавезе за камате и накнаде	8,205	-	-	8,205	56,807	65,012
Обавезе из добитка	-	-	-	-	44,380	44,380
Остале обавезе из пословања	-	-	-	-	153,553	153,553
Резервисања	-	-	-	-	225,657	225,657
Остале обавезе и ПВР	4	-	-	4	68,038	68,042
Укупна пасива	1,852,962	161,363	6,591	2,020,916	4,456,010	6,476,926
Нето девизна изложеност:						
- 31. децембар 2004. године	887,198	165,339	113,873	1,166,410	8,767,960	9,934,370
- 31. децембар 2003. године	1,757,170	77,893	28,566	1,863,629	6,681,947	8,545,576

МЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
децембар 2004. године

ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примењени з
прерачун девизних позиција биланса стања у динаре, за поједине главне валуте су бил
следећи:

	31. децембар	У динарима
	<u>2004.</u>	31. децембар
		<u>2003.</u>
Амерички долар	57.9355	54.6372
ЕУР	78.885	68.3129
Швајцарски франак	51.0913	43.7847

