
AIK BANKA a.d. NIŠ

FINANSIJSKI IZVEŠTAJ ZA 2007. GODINU

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora	1
Bilans uspeha za 2007. godinu	2
Bilans stanja na dan 31. decembar 2007. godine	3
Izveštaj o novčanim tokovima za 2007. godinu	4
Izveštaj o promenama na kapitalu za 2007. godinu	5
Napomene uz finansijske izveštaje za 2007. godinu	6-41

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA AIK BANKE A.D. NIŠ

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja AIK banke a.d., Niš (u daljem tekstu: „Banka”), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31.12.2007. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o Bankama i ostalim propisima koji regulišu finansijsko poslovanje u Republici Srbiji, kao i odlukama Narodne banke Srbije koje regulišu poslovanje banaka i finansijsko izveštavanje. Ova odgovornost uključuje: kreiranje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola bitnih za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške; izbor i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; kao i sprovođenje računovodstvenih procena.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim Standardima Revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi 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 obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja pravnog lica, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31.12.2007. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o Bankama i ostalim propisima koji regulišu finansijsko poslovanje, kao i odlukama Narodne banke Srbije.

Beograd, 14.03.2008.godine



Mirjana Perendija Kovačević
Mirjana Perendija Kovačević
Ovlašćeni revizor

BILANS USPEHA za 2007. godinu

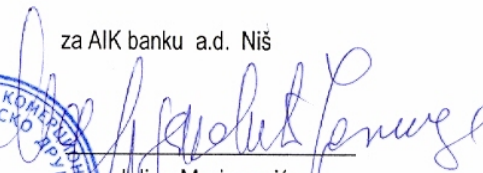
	Napomena	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Prihodi od kamata	3	7.936.260	3.887.898
Rashodi kamata	3	(2.484.124)	(1.022.253)
Dobitak po osnovu kamata		5.452.136	2.865.645
Prihodi od naknada i provizija	4	1.451.990	949.550
Rashodi naknada i provizija	4	(59.387)	(117.174)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		1.392.603	832.376
Neto prihodi od prodaje hartija od vrednosti	5	1.975	15.224
Neto prihodi od kursnih razlika	6	93.470	122.067
Prihodi od dividendi i učešća		1.714	912
Ostali poslovni prihodi	7	9.143.217	15.240.572
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	8	(10.585.253)	(14.494.682)
Ostali poslovni rashodi	9	(1.306.185)	(1.052.837)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	10	1.465.580	952.222
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	11	(595.179)	(231.259)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		5.064.078	4.250.240
Porez na dobitak	12	(478.140)	(388.548)
DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA		4.585.938	3.861.692
Zarada po akciji	13	1	1

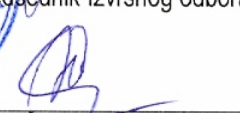
BILANS STANJA na dan 31. decembra 2007.

	Napomena	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	14	5.590.480	2.049.955
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	15	8.884.464	7.753.860
Potraživanja za kamatu i naknadu	16	439.716	210.624
Plasmani bankama	17	933.926	807.349
Plasmani klijentima	18	55.385.812	24.120.095
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	19	212.518	48.412
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	19	4.755.450	2.026.510
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	19	206.436	171.835
Nematerijalna ulaganja	20	22.197	18.592
Investicione nekretnine	20	500.823	262.986
Osnovna sredstva	20	797.595	745.104
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	21	559.119	94.288
Ukupna aktiva		78.288.536	38.309.610
PASIVA			
Obaveze prema bankama	22	8.007.892	6.874.665
Obaveze prema klijentima	23	39.118.194	13.027.147
Obaveze za kamate i naknade		183.738	92.059
Obaveze iz dobitka		63.658	57.738
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak		56.218	138.736
Ostale obaveze iz poslovanja	24	125.087	61.097
Rezervisanja	25	975.614	947.432
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	26	497.994	230.950
Odložene poreske obaveze		10.139	9.413
Ukupno obaveze		49.038.534	21.439.237
Kapital			
Akcijski i oatali kapital	27	20.901.271	10.939.066
Rezerve	27	3.762.372	1.995.143
Akumulirana dobit	27	4.586.359	3.936.164
Ukupno kapital		29.250.002	16.870.373
Ukupno pasiva		78.288.536	38.309.610
Vanbilansne pozicije	28	52.279.705	35.218.723

Niš, 14.03.2008. godine

za AIK banku a.d. Niš


Jelica Marjanović
Predsednik Izvršnog odbora


Snežana Živković
Direktor OJ za finansije i računovodstvo

IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA za 2007. godinu

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	8.438.751	4.357.131
Prilivi od kamata	6.816.503	3.214.686
Prilivi od naknada	1.581.150	1.109.929
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	41.040	31.604
Prilivi po osnovu dividendi i učešća u dobitku	58	912
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(3.622.490)	(1.948.309)
Odlivi po osnovu kamata	(2.254.624)	(888.667)
Odlivi po osnovu naknada	(44.196)	(65.642)
Odlivi po osnovu zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(393.337)	(396.284)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(131.623)	(85.353)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(798.710)	(512.363)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	4.816.261	2.408.822
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	26.178.725	10.067.370
Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	4.416.221
Povećanje depozita klijentima	26.178.725	5.651.149
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	(37.060.952)	(14.927.636)
Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	(1.205.429)	(7.510.599)
Povećanje kredita i plasmana klijentima	(31.904.643)	(6.709.680)
Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija koje se drže do dospeća	(2.200.382)	707.357
Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	(1.750.498)	-
Neto (odliv)/gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(6.065.966)	2.451.444
Plaćen šporez na dobit	(559.932)	(313.533)
Isplaćene dividende	(506.591)	(255.458)
Neto (odliv)/gotovine iz poslovnih aktivnosti	(7.132.489)	(3.020.435)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	715	585.202
Prilivi od prodaje učešća i udela	425	26.542
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	290	558.660
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(155.239)	(276.622)
Odlivi za kupovinu učešća i udela	-	(13.839)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(155.239)	(262.783)
Neto (odliv)/ priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(154.524)	308.580
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	10.818.072	1.971.910
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	8.273.090	1.251.328
Neto priliv po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	2.544.982	720.582
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	10.818.072	1.971.910
Svega neto priliv gotovine	45.436.263	16.981.613
Svega neto odliv gotovine	(41.905.204)	(17.721.558)
Neto povećanje7(smanjenje) gotovine	3.501.059	(739.945)
Gotovina na početku godine	2.049.955	2.925.241
Pozitivne kursne razlike	210.987	77.624
Negativne/pozitivne kursne razlike	(201.521)	(212.965)
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA	5.590.480	2.049.955

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU za 2007. godinu

RSD hiljada	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacije rezerve	Neraspoređena dobit	Ukupan kapital
Stanje na dan 1.1.2007.	9.796.869	1.142.197	1.869.910	125.233	3.936.164	16.870.373
Emisija akcija	2.257.362	6.015.727	-	-	-	8.273.089
Raspodela dobiti	1.689.116	-	178.307	-	(1.867.423)	-
Isplata dividendi	-	-	-	-	(300.000)	(300.000)
Isplata zaposlenima	-	-	-	-	(212.500)	(212.500)
Revalorizacije rezerve	-	-	-	32.681	-	32.681
Dobit tekućeg perioda	-	-	-	-	4.585.938	4.585.938
Povraćaj poreza iz dobiti	-	-	-	-	421	421
Potencijalni gubici	-	-	1.556.241	-	(1.556.241)	-
Stanje na dan 31.12.2007.	13.743.347	7.157.924	3.604.458	157.914	4.586.359	29.250.002

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

Agroindustrijska komercijalna banka AIK banka a.d. Niš (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i posluje u skladu sa Zakonom o Bankama. Banka poseduje ovlašćenja Narodne banke Srbije za obavljanje poslovanja sa inostranstvom.

Sedište Banke je u Nišu, ulica Nikole Pašića 42. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Nišu i filijala u Novom Sadu, Beogradu, Zrenjaninu, Subotici, Kruševcu, Kragujevcu, Čačku, Somboru, Pančevu, Bečeju, Vrbasu, Novom Pazaru, Požarevcu, Užicu, Kraljevu, Šapcu, Zaječaru, Smederevu i Jagodini i 25 ekspozitura širom Srbije. Na dan 31. decembra 2007. godine Banka je imala 386 zaposlena radnika (2006. godine: 304 zaposlena radnika). Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836.

Upravni odbor Banke je usvojio ove finansijske izveštaje 28.01.2008.godine.

2. RAČUNOVODSTVNE POLITIKE

2.1 Osnove za pripremanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji (Sl. glasnik RS br. 46/06), Zakonu o bankama (Sl. glasnik RS br. 107/05) i pratećom regulativom Narodne banke Srbije. Zakon o računovodstvu i reviziji i Zakon o bankama zahtevaju da finansijski izveštaji budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja („MSFI“) i računovodstvenom regulativom Narodne banke Srbije. Međutim, imajući u vidu razlike između zahteva Međunarodnih Standarda Finansijskog Izveštavanja i određenih zahteva računovodstvenih propisa Republike Srbije i regulative Narodne banke Srbije, rukovodstvo Banke ne izražava bezrezervni iskaz o usaglašenosti finansijskih izveštaja sa zahtevima svih standarda i interpretacija izdatih od strane Odbora za Međunarodne Računovodstvene Standarde, koji čine Međunarodne Standarde Finansijskog Izveštavanja.

Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanim Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije („Sl. glasnik RS“ 8/07).

Finansijski izveštaji su pripremljeni na osnovu metoda istorijskih nabavnih vrednosti, osim što su, hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje u učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju vrednovane po fer vrednosti.

2.2 Korišćenje procenjivanja

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentirane vrednosti sredstava i obaveza kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Ipak, stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Najznačajnija rasuđivanja i procene odnose se na procenu gubitaka po osnovu obezvređenja kredita. Rukovodstvo Banke razmatra kredite i plasmane na dan finansijskog izveštavanja kako bi se procenilo da li je potrebno priznati gubitke po osnovu obezvređenja u bilansu uspeha. U procesu procene iznosa obezvređenja, potrebno je posebno rasuđivanje rukovodstva o iznosima i vremenskoj projekciji budućih tokova gotovine. Takve procene se zasnivaju na pretpostavkama više faktora, a stvarni rezultati se mogu razlikovati, uslovljavajući promene u isprankama vrednosti u budućnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVNE POLITIKE (nastavak)

2.3 Pregled značajnih računovodstvenih politika

(i) Prihodi i rashodi po osnovu kamata i naknada

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda. Prihodi po osnovu naknada za bankarske usluge i rashodi po osnovu naknada i provizija se utvrđuju u trenutku kada su ostvareni.

U okviru prihoda od naknada i provizija prikazani su prihodi po osnovu naknada za odobravanje kredita koji se priznaju proporcionalno u toku trajanja otplate kredita.

(ii) Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne i negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao prihodi ili rashodi po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

(iii) Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nekretnina, postrojenja i opreme primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	1.30%
Kompjuterska oprema	20.00%
Nameštaj i ostala oprema	11.00% - 20.00%
Motorna vozila	15.50%
Softver	20.00%

Građevinski objekti Banke obuhvataju i investicione nekretnine koje Banka koristi u svrhu ostvarivanja prihoda od izdavanja navedenih objekata. Investicione nekretnine su iskazane po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu.

(iv) Krediti i plasmani bankama i komitentima

Kredit i plasmani bankama i komitentima su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, umanjenog za otplaćenu glavicu i ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR ili za rast cena na malo, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Efekti ove revalorizacije su knjiženi u korist, odnosno na teret prihoda, odnosno rashoda po osnovu promene vrednosti imovine.

(v) Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od menica preduzeća i ostalih komitenata i obveznica stare štednje. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su evidentirane po amortizovanoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVNE POLITIKE (nastavak)

2.3 Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(vi) Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju sastoje se od učešća u kapitalu banaka i drugih pravnih lica. Učešća u kapitalu koja se odnose na hartije od vrednosti koje se kotiraju na berzi, vrednovana su na dan bilansa po tržišnoj vrednosti. Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi. Realizovani dobici i gubici po osnovu prodaje hartija se priznaju u korist prihoda, odnosno na teret rashoda, i uključeni su u okviru neto dobitaka od prodaje hartija od vrednosti. Učešća u kapitalu za koje ne postoji aktivno tržište vrednovana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti, koja se vrši na osnovu procene rukovodstva o umanjenju vrednosti ovih uloga.

(vii) Obezvredjenje finansijskih sredstava

Na dan svakog bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi obezvređenja nekog sredstva ili grupe sredstava. Smatra se da je finansijsko sredstvo ili grupa sredstava obezvređeni ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiče na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti. Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnje pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Kredit i plasmani bankama i komitentima

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha. Kredit i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku. Ukoliko, tokom naredne godine, dođe do smanjenja ili povećanja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koje se desio nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se povećava ili smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem originalne ugovorene kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća ugovorena kamatna stopa. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala, bez obzira da li je verovatno da će doći do procesa realizacije kolaterala ili ne.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVNE POLITIKE (nastavak)

2.3 Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka po osnovu obezvređenja se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine. Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje i iznos gubitka se priznaje na teret bilansa uspeha.

Ukoliko, u narednoj godini, dođe do smanjenja iznosa procenjenog obezvređenja kao posledica nekog događaja koji je usledio nakon priznavanja obezvređenja, svaki iznos obezvređenja koji je prethodno priznat se umanjuje i efekti se evidentiraju u korist bilansa uspeha.

Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, Banka vrši procenu na dan bilansa stanja da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvređeno. U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstavaju značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti. Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjen za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato u na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanja fer vrednosti, nakon priznatog obezvređenja, priznaje direktno u korist kapitala. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, se procenjuju kao razlika između njihove knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine, priznaju se na teret bilansa uspeha i ne ukidaju do prestanka priznavanja sredstava.

(viii) Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

(ix) Beneficije zaposlenih

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je u obavezi da plaća doprinose državnim fondovima kojima se obezbeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Banka je, takođe, obavezna da od bruto zarada zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati naknadu zaposlenima prilikom odlaska u penziju. Takođe, na osnovu Kolektivnog ugovora, Banka isplaćuje radnicima jubilarne nagrade za ostvarenih 10, 20, 30 i 40 godina rada u Banci. Dugoročne obaveze po osnovu rezervisanja po osnovu otpremnina za odlazak u penziju nakon ispunjenih uslova i jubilarne nagrade predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata zaposlenima utvrđenu aktuarskim odmeravanjem.

(x) Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu nisu uključena u bilans stanja Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVNE POLITIKE (nastavak)

2.3 Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(xi) Porez na dobit

Tekući porezi

Tekuća poreska sredstva i obaveze koja se odnose na tekuću i prethodne poreske godine vrednovani su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su propisane poreskim propisima primenljivim na dan datuma bilansa stanja

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja „goodwill-a“ ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih na dan datuma bilansa stanja.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od kamata		
Druge banke	183.124	37.503
Narodna banka Srbije	500.746	142.177
Preduzeća	5.564.461	2.532.863
Javni sektor	49.819	22.954
Stanovništvo	767.489	598.580
Strana lica	25.862	8.104
Drugi komitenti	39.010	25.380
Hartije od vrednosti	805.749	520.337
	7.936.260	3.887.898
Rashodi od kamata		
Povezane banke	-	312
Druge banke	827.925	535.036
Narodna banka Srbije	7	3
Preduzeća	834.119	339.921
Javni sektor	448.520	57.216
Stanovništvo	290.165	59.894
Strana lica	82.731	109
Drugi komitenti	657	29.762
	2.484.124	1.022.253
Neto prihodi od kamata	5.452.136	2.865.645

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata:

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od kamata		
Depoziti kod Narodne banke Srbije	79.821	56.550
Plasmani bankama	183.124	37.503
Plasmani komitentima	6.446.640	3.187.881
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	1.226.675	605.964
	7.936.260	3.887.898
Rashodi od kamata		
Depoziti banaka	554.589	257.113
Depoziti komitenata	1.657.025	487.218
Obaveze po osnovu kredita	272.510	277.922
	2.484.124	1.022.253
Neto prihodi od kamata	5.452.136	2.865.645

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	341.092	331.001
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	26.193	13.689
Kreditni poslovi	750.331	443.552
Poslovi sa platnim karticama	78.575	2.317
Garancijski i drugi poslovi jemstva	176.896	112.179
Ostale naknade i provizije	78.903	46.812
	1.451.990	949.550
Rashodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	37.228	55.630
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	838	1.876
Naknade i provizije po kreditima	2.546	20.403
Brokerske naknade i provizije	14.711	37.776
Ostale naknade i provizije	4.064	1.489
	59.387	117.174
Neto dobitak od naknada i provizija	1.392.603	832.376

5. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Hartije od vrednosti i ostali plasmani kojima se trguje	1.869	8.176
Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	106	7.048
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	1.975	15.224

6. NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Pozitivne kursne razlike	3.194.783	938.808
Negativne kursne razlike	(3.101.313)	(816.741)
Neto prihodi od kursnih razlika	93.470	122.067

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti bilansnih pozicija:		
- Plasmani bankama (Napomena 17)	170.729	43.276
- Plasmani komitentima (Napomena 18)	6.412.170	9.629.132
- Plasmani za kamatu i naknadu (Napomena 16)	180.966	188.151
- Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (Napomena 19)	573.825	1.496.280
- Ostala sredstva (Napomena 21)	67.530	60.416
	<u>7.405.220</u>	<u>11.417.255</u>
 Prihodi od ukidanja rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija	1.696.175	3.472.864
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	46	324.474
Prihodi od zakupnina	30.601	18.758
Naplaćena otpisana potraživanja	60	-
Ostali poslovni prihodi	11.115	7.221
	<u>1.738.097</u>	<u>3.823.317</u>
Ukupno ostali poslovni prihodi	<u>9.143.217</u>	<u>15.240.572</u>

8. RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	8.860.669	10.626.687
Rashodi rezervisanja po vanbilansnoj aktivni	1.722.552	3.527.600
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	-	338.794
Rashodi rezervisanja za dugoročne beneficije zaposlenih	2.032	1.601
	<u>10.585.253</u>	<u>14.494.682</u>

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rashodi indirektnih otpisa plasmana		
- Plasmani bankama u zemlji (Napomena 17)	152.160	61.658
- Plasmani komitentima (Napomena 18)	7.745.186	8.889.687
- Potraživanja za kamatu i naknadu (Napomena 16)	197.852	184.795
- Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (Napomena 19)	540.407	1.438.901
- Ostala sredstva (Napomena 21)	225.064	51.646
	<u>8.860.669</u>	<u>10.626.687</u>
 Rashodi rezervisanja po vanbilansnoj aktivni	1.722.552	3.527.600
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	-	338.794
Rashodi rezervisanja za dugoročne beneficije zaposlenih	2.032	1.601
	<u>1.724.584</u>	<u>3.868.000</u>
Ukupno rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	<u>10.585.253</u>	<u>14.494.682</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

9. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Neto zarade i naknade zarada	287.794	298.945
Porezi i doprinosi na zarade	201.547	146.096
Ostali lični rashodi	28.641	26.862
Kancelariski material	40.105	29.295
Donacije i sponzorstva	32.605	27.087
Reklama i propaganda	106.326	72.380
Reprezentacija	30.082	23.690
Članarina udruženjima	28.755	28.018
PTT i telekomunikacione usluge	55.946	26.235
Premije osiguranja	24.077	19.294
Obezbeđenje imovine	28.755	19.415
Održavanje osnovnih sredstava	100.937	101.792
Amortizacija osnovnih sredstava	97.019	72.593
Amortizacija nematerijalnih ulaganja	5.810	1.561
Otpis nenaplativih potraživanja	1.495	68
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	455	-
Ostalo	235.836	159.506
Ukupni ostali poslovni rashodi	1.306.185	1.052.837

10. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od promene vrednosti finansijskih sredstava:		
- Krediti i plasmani bankama i komitentima – valutna klauzula	1.448.878	934.725
Prihodi od promene vrednosti finansijskih obaveza – valutna klauzula	16.702	17.497
Ukupno prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	1.465.580	952.222

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

11. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rashodi od promene vrednosti finansijskih sredstava:		
- Krediti i plasmani bankama i komitentima – valutna klauzula	562.769	160.663
- Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	304	-
Rashodi od promene vrednosti finansijskih obaveza – valutna klauzula	32.106	70.596
Ukupno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	595.179	231.259

12. POREZ NA DOBIT

Komponente poreza na dobit:

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Tekući porez na dobit	477.414	383.858
Odloženi porez na dobit	726	4.690
Ukupno porez na dobit	478.140	388.548

Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha sa proizvodom iznosa dobitka pre oporezivanja i propisane poreske stope:

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Dobit pre oporezivanja	5.064.078	4.250.240
Porez na dobit po stopi od 10%	506.407	425.024
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	20.424	36.921
Poresko umanjeње po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(18.671)	(44.536)
Poresko umanjeње po osnovu zapošljavanja novih radnika na neodređeno vreme	(31.268)	(31.092)
Povećanje osnovnih sredstava koje se ne priznaje u poreske svrhe	-	2.231
Ostalo	1.248	-
Porez na dobit iskazan u bilansu uspeha	478.140	388.548

Odložene poreske obaveze u iznosu od RSD 10.139 hiljada na dan 31.decembar.2007 godine (2006: RSD 9.413 hiljada) se odnose na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

13. ZARADA PO AKCIJI

Osnovna zarada po akciji je izračunata tako što se godišnji neto dobitak ili gubitak, koji može da se pripiše vlasnicima običnih akcija Banke, podeli ponderisanim prosečnim brojem običnih akcija koje su bile u opticaju tokom perioda.

Na dan 31. decembra 2007. godine akcijski kapital Banke se sastoji od 8.084.322 emitovanih akcija i to: 7.031.478 običnih akcija sa pravom upravljanja, 1.020.842 prioritetnih akcija i 32.002 prioritetnih konvertibilnih akcija (2006: 6.756.462 emitovanih akcija, od kojih 5.703.618 običnih akcija, 1.020.842 prioritetnih akcija i 32.002 konvertibilnih akcija). Banka je u 2007. godini izvršila dokapitalizaciju XVIII emisijom akcija, kojom je povećan broj emitovanih običnih akcija od 1.327.860.

Na dan 31. decembra 2007. godine neto dobitak koji se odnosi na vlasnike običnih akcija je RSD 4.478.547 hiljada, prosečan ponderisan broj običnih akcija je 6.354.815, a osnovna zarada po akciji iznosi RSD 0,704. Ukupno pravo na dobit iz prioritetnih akcija i konvertibilnih akcija (ukupan broj: 1.052.844) iznosi RSD 107.390 hiljada (RSD 102 po akciji).

14. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
U dinarima		
Žiro račun	511.003	993.856
Gotovina u blagajni	464.344	460.484
Deponovani viškovi likvidnih sredstava	3.800.000	-
	4.775.347	1.454.340
U stranoj valuti		
Računi kod banaka u zemlji	17.447	16.566
Računi kod banaka u inostranstvu	224.572	255.547
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	573.114	323.502
	815.133	595.615
Stanje na dan 31. decembra	5.590.480	2.049.955

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije broj 93/2007) koja propisuje da banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 10% (2006.: 15%) na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca. Izuzetno od ovoga banke obaveznu dinarsku rezervu obračunavaju po stopi od 45% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih depozita u prethodnom kalendarskom mesecu koji su indeksirani deviznom klauzulom, kao i na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja obaveza u dinarima u prethodnom kalendarskom mesecu po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva.

Obračunata dinarska obavezna rezerva za decembar 2007. godinu iznosila je RSD 503.268 hiljada. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu. Na dan 31.12.2007. godine Banka je na svom žiro računu imala raspoloživa sredstva iznad iznosa obračunate dinarske obavezne rezerve.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

15. DEPOZITI KOD CENTRALNE BANKE

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	RSD hiljada	RSD hiljada
U dinarima		
Repo plasmani kod Narodne banke Srbije	6.000.000	6.000.000
	6.000.000	6.000.000
U stranoj valuti		
Obavezna devizna rezerva	2.884.464	1.753.860
Stanje na dan 31. decembra	8.884.464	7.753.860

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije broj 93/2007) koja propisuje da banke obračunavaju obaveznu deviznu rezervu po stopi od 45% (2006.: 40%) na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca. Izuzetno od ovoga banke obračunavaju obaveznu deviznu rezervu po stopi od 100% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu koju davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke; po stopi od 20% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih subordiniranih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu; po stopi od 40% po osnovu obaveza po deviznoj štednji položenoj kod Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

16. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
U dinarima		
Druge banke	4.885	5.532
Narodna banka Srbije	12.780	9.072
Preduzeća	486.260	254.078
Javni sektor	2.457	3.772
Stanovništvo	11.340	6.866
Drugi komitenti	8.006	3.036
	525.728	282.356
U stranoj valuti		
Preduzeća	15.457	14.365
	15.457	14.365
	541.185	296.721
Ispravka vrednosti	(101.469)	(86.097)
Stanje na dan 31. decembra	439.716	210.624

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Stanje na početku godine	86.097	90.115
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	197.852	184.795
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	(180.966)	(188.151)
Kursne razlike	(1.514)	(662)
Stanje na dan 31. decembra	101.469	86.097

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

17. PLASMANI BANKAMA U ZEMLJI

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
U dinarima		
Kratkoročni krediti	87.461	147.932
Dugoročni krediti	66.970	7.420
Ostali finansijski plasmani	43.081	63.840
	197.512	219.192
U stranoj valuti		
Kratkoročni krediti	792.363	647.800
Ostali finansijski plasmani	72.122	86.997
	864.485	734.797
Ukupno plasmani bankama	1.061.997	953.989
Ispravka vrednosti	(128.071)	(146.640)
Stanje na dan 31. decembra	933.926	807.349

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Stanje na početku godine	146.640	143.094
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	152.160	61.658
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	(170.729)	(43.276)
Kursne razlike	-	(14.836)
Stanje na dan 31. decembra	128.071	146.640

Od ukupni iskazanih plasmana bankama, najznacajnji plasman je kod OTP Banke u iznosu od 792.363 hiljada dinara, koji je odobren 14. decembra 2007. godine, sa rokom dospeca 14. 02.2008. godine, i kamatanom stopom od 7.4%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

18. PLASMANI KOMITENTIMA

	2007.			2006.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
U dinarima						
Kredit i plasmani:						
- Preduzeća	37.287.966	10.615.511	47.903.447	17.424.361	2.572.176	19.996.537
- Stanovništvo	557.456	3.245.791	3.803.247	373.844	2.030.797	2.404.641
- Javni sektor	26.024	552.203	578.227	12.929	448.516	461.445
- Drugi komitenti	234.508	322.916	557.424	59.529	8.712	68.241
Ostali finansijski plasmani	2.189.319	-	2.189.319	2.057.225	-	2.057.225
Tekuća dospeća dugoročnih kredita i plasmana	2.408.065	(2.408.065)	-	1.245.236	(1.245.236)	-
Ukupno u dinarima	42.703.338	12.328.356	55.031.694	21.173.124	3.814.965	24.988.089
U stranoj valuti						
Kredit i plasmani:						
- Preduzeća	830.999	142.343	973.342	508.433	49.649	558.082
- Strana lica	3.490.454	-	3.490.454	1.358.930	-	1.358.930
Ostali finansijski plasmani:	8.968	-	8.968	10.639	-	10.639
Tekuća dospeća dugoročnih kredita i plasmana	11.308	(11.308)	-	26.756	(26.756)	-
Ukupno u stranoj valuti	4.341.729	131.035	4.472.764	1.904.758	22.893	1.927.651
Ukupno plasmani komitentima	47.045.067	12.459.391	59.504.458	23.077.882	3.837.858	26.915.740
Ispravka vrednosti	(3.303.991)	(814.655)	4.118.646	(2.468.879)	(326.766)	2.795.645
Stanje na dan 31. decembra	43.741.076	11.644.736	55.385.812	20.609.003	3.511.092	24.120.095

Kratkoročni i dugoročni krediti na dan 31. decembra 2007. godine u dinarima uključuju kredite odobrene sa valutnom/indeksnom klauzulom u iznosima od RSD 11.470.103 hiljada, odnosno RSD 4.784.235 hiljada

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Stanje na početku godine	2.795.645	3.519.594
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	7.745.186	8.889.687
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	(6.412.170)	(9.629.132)
Kursne razlike	(10.015)	15.495
Stanje na dan 31. decembra	4.118.646	2.795.645

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

19. UČEŠĆA U KAPITALU I HARTIJE OD VREDNOSTI

	2007.			2006.		
	Hartije od vrednosti i ostali plasmani kojima se trguje	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Hartije od vrednosti i ostali plasmani kojima se trguje	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Hartije od vrednosti i ostali plasmani koji se kotiraju na tržištu:						
- učešća u kapitalu	212.518	-	170.322	48.412	-	146.568
Hartije od vrednosti i ostali plasmani koji se ne kotiraju na tržištu:						
- učešća u kapitalu	-	-	84.833	-	-	75.968
- ostale dužničke hartije od vrednosti	-	4.959.488	-	-	2.261.984	-
Ukupno bruto stanje	212.518	4.959.488	255.155	48.412	2.261.984	222.536
Ispravka vrednosti	-	(204.038)	(48.719)	-	(235.474)	(50.701)
Neto stanje na dan 31. decembra	212.518	4.755.450	206.436	48.412	2.026.510	171.835

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Stanje na početku godine	286.175	548.256
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	540.407	1.438.901
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	(573.825)	(1.496.280)
Ostalo	-	(204.702)
Stanje na dan 31. decembra	252.757	286.175

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

20. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKTERNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

Promene na osnovnim sredstvima, investicionim nekretninama i nematerijalnim ulaganjima:

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Oprema uzeta u finansij- ski lizing	Avansi i sredstva u pripremi	Ostala sredstva	Ukupno osnovna sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Nabavna vrednost								
Stanje na početku godine	403.971	516.726	-	143	3.887	924.727	291.784	22.645
Povećanje	35.797	109.772	-	398	-	145.569	242.091	9.415
Prenosi	-	-	-	(143)	-	(114.853)	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(7.379)	-	-	-	(7.379)	-	-
Stanje na kraju godine	439.768	619.119	-	398	3.887	1.063.173	533.876	32.060
Akumulirana amortizacija i obezvređenje								
Stanje na početku godine	28.910	149.058	-	-	1.656	179.623	28.798	4.053
Povećanje	5.559	87.206	-	-	-	92.765	4.254	5.810
Prenosi	-	-	-	-	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(6.810)	-	-	-	(6.810)	-	-
Povećanje/(smanjenje) obezvređenja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na kraju godine	34.469	229.454	-	-	1.656	265.578	33.053	9.863
Neto sadašnja vrednost na dan 31. decembra 2007.	405.299	389.666	-	398	2.231	797.595	500.823	22.197
na dan 31. decembra 2006.	375.061	367.668	-	143	2.231	745.104	262.986	18.592

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita.

Neto sadašnju vrednost opreme na dan 31. decembra 2007. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema, kancelarijski nameštaj i motorna vozila.

Neto sadašnju vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2007. godine najvećim delom čine ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

21. OSTALA SREDSTVA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Potraživanja po osnovu prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	-	44
Potraživanja od zaposlenih	70	313
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa, osim poreza na dobit	60	207
Dati avansi	6.426	11.361
Potraživanja od pravnih lica po realizovanim plativim garancijama	443.175	-
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	111.270	127.956
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	9.212	10.139
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima	169.441	63.643
Razgraničena kamata za obračunatu kamatu u stranoj valuti	2.942	1.323
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode u dinarima	2.883	24
Razgraničeni ostali troškovi u dinarima	79.287	2.340
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u dinarima	8.345	-
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	802	-
Ukupno ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	833.913	217.350
Ispravka vrednosti	(274.794)	(123.062)
Stanje na dan 31. decembra	559.119	94.288

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Stanje na početku godine	123.062	131.832
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	225.064	51.646
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	(67.530)	(60.416)
Kursne razlike	(5.802)	-
Stanje na dan 31. decembra	274.794	123.062

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

22. OBAVEZE PREMA BANKAMA

	2007.				2006.			
	Po viđenju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Po viđenju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000
U dinarima								
Depoziti:								
- Povezane banke	7.834	-	-	7.834	40.606	-	-	40.606
- Druge banke	477.993	2.665.810	90.706	3.234.509	308.089	4.165.298	17.144	4.490.531
Kredit:								
- Druge banke	-	4.314.293	-	4.314.293	-	1.744.667	-	1.744.667
	485.827	6.980.103	90.706	7.556.636	348.695	5.909.965	17.144	6.275.804
U stranoj valuti								
Depoziti:								
- Druge banke	324.722	125.222	1.312	451.256	356.272	240.555	1.308	598.135
Kredit:								
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	-	726	-	-	726
	324.722	125.222	1.312	451.256	356.998	240.555	1.308	598.861
	810.549	7.105.325	92.018	8.007.892	705.693	6.150.520	18.452	6.874.665

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

23. OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA

	2007.				2006.			
	Po viđenju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Po viđenju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000
U dinarima								
Depoziti:								
- Preduzeća	5.706.382	12.216.161	264.131	18.186.674	3.147.215	3.470.855	162.435	6.780.505
- Javni sektor	5.704.444	1.266.174	57	6.970.675	132.636	254.653	55	387.344
- Stanovništvo	426.896	387.439	4.045	818.380	267.304	44.582	-	311.886
- Ostala strana lica	1.528	-	-	1.528	1.453	-	-	1.453
- Drugi komitenti	306.947	659.962	20.715	987.624	511.768	197.316	210	709.294
Tekuća dospeća dugoročnih depozita	-	76.451	(76.451)	-	-	37.036	(37.036)	-
Ostale finansijske obaveze	93.946	-	-	93.946	13.912	-	-	13.912
	<u>12.240.143</u>	<u>14.606.187</u>	<u>212.440</u>	<u>27.058.827</u>	<u>4.074.288</u>	<u>4.004.442</u>	<u>125.399</u>	<u>8.204.394</u>
U stranoj valuti								
Depoziti:								
- Preduzeća	626.176	2.346.579	5.481	2.978.236	499.503	1.482.572	788	1.982.863
- Javni sektor	2.512	-	645.685	648.197	2.505	-	365.601	368.106
- Stanovništvo	726.628	7.580.821	-	8.307.449	566.475	1.818.048	-	2.384.523
- Ostala strana lica	75.545	22.472	-	98.017	39.263	18.990	-	58.253
- Drugi komitenti	20.873	-	-	20.873	23.867	-	-	23.867
Tekuća dospeća dugoročnih depozita	-	78.322	(78.322)	-	-	11.603	(11.603)	-
Ostale finansijske obaveze	6.595	-	-	6.595	5.143	-	-	5.143
	<u>1.458.329</u>	<u>10.028.194</u>	<u>572.844</u>	<u>12.059.367</u>	<u>1.136.756</u>	<u>3.331.213</u>	<u>353.998</u>	<u>4.822.755</u>
	<u>13.698.472</u>	<u>24.634.381</u>	<u>785.341</u>	<u>39.118.194</u>	<u>5.211.044</u>	<u>7.335.655</u>	<u>480.450</u>	<u>13.027.149</u>

24. OSTALE OBAVEZE IZ POSLOVANJA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Obaveze za neto zarade i naknade zarada		
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine, osim poreza na dobitak	15.597	10.994
Obaveze prema dobavljačima	48.870	12.902
Primljeni avansi	450	450
Ostale obaveze	60.170	36.751
Stanje na 31. decembra	125.087	61.097

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

25. REZERVISANJA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rezervisanja za dugoročne beneficije zaposlenih	6.623	4.818
Rezervisanja za sudske sporove	338.794	338.794
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	630.197	603.820
Stanje na dan 31. decembra	975.614	947.432

Promene na rezervisanjima tokom 2007. godine bile su sledeće:

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Rezervisanja za dugoročne beneficije zaposlenih		
Stanje na početku godine	4.818	-
Povećanja na teret bilansa uspeha	2.032	4.818
Iskorišćena rezervisanja	(227)	-
Stanje na dan 31. decembra	6.623	4.818

Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi

Stanje na početku godine	603.820	549.084
Povećanja na teret bilansa uspeha	1.722.552	3.527.600
Iskorišćena rezervisanja	(1.696.175)	(3.472.864)
Stanje na dan 31. decembra	630.197	603.820

Rezervisanja za sudske sporove

Vrednost sporova koji se vode protiv Banke na dan 31. decembra 2007. godine iznosi RSD 470.610 hiljada. Navedeni iznos ne uključuje eventualne zatezne kamate koje mogu biti utvrđene po okončanju sudskih sporova. Izdvojena rezervisanja na dan 31. decembra 2007. godine i na dan 31.12.2006. godine iznosi RSD 338.794 hiljada. Rukovodstvo Banke ne očekuje gubitke u narednom periodu po osnovu ostalih sudskih sporova.

26. OSTALE OBAVEZE I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Pasivna vremenska razgraničenja		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	60.567	46.970
- u stranoj valuti	115.198	29.276
Razgraničeni prihodi po osnovu naknada na odobrene kredite u dinarima	43.931	4.311
Razgraničeni ostali prihodi u dinarima	278.297	150.393
Stanje na dan 31. decembra	497.994	230.950

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

27. KAPITAL

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Akcijski kapital – obične akcije	11.953.513	8.270.246
Akcijski kapital – prioritetne akcije	1.789.834	1.526.623
Emisiona premija	7.157.924	1.142.197
Revalorizacione rezerve	157.914	125.233
Rezerve iz dobiti	3.604.458	1.869.910
Neraspoređena dobit	4.586.359	3.936.164
Stanje na dan 31. decembra	29.250.002	16.870.373

Akcijski kapital

Ukupan broj odobrenih akcija Banke na dan 31. decembra 2007. godine iznosi 7.031.478 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 1.700 (2006.: 5.703.618 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 1.450) 1.052.844 prioritetnih akcija nominalne vrednosti RSD 1.700 (2006.: 1.052.844 prioritetnih akcija nominalne vrednosti RSD 1.450).

Nove emisije akcija

Banka je u toku 2007. godine imala XVIII emisiju akciju. Ukupna nominalna vrednost akcija XVIII emisije iznosila je RSD 2.257.362 hiljada, a nominalna vrednost jedne akcije je RSD 1.700.

Emisiona premija

Emisiona premija obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti. Emisiona premija emitovanjem XVIII emisije akcija iznosi RSD 6.015.727 hiljada.

Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa propisima za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa statutom i drugim aktima Banke.

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke u iznosu od RSD 2.992.471 hiljada (2006.: RSD 1.593.581 hiljada) obračunate su kao razlika između ukupnih ispravki vrednosti i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi i ukupne posebne rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji Bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Službeni Glasnik Republike Srbije broj 57/2006) propisanom od strane Narodne banke Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

28. VANBILANSNE POZICIJE

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Poslovi u ime i za račun trećih lica	504.272	514.327
Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze	9.773.449	6.311.041
Ostale vanbilansne pozicije	42.001.984	28.393.355
Stanje na dan 31. decembra	<u>52.279.705</u>	<u>35.218.723</u>

Poslovi u ime za račun trećih lica

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Kratkoročni plasmani:		
- u dinarima	109.524	109.525
Dugoročni plasmani:		
- u dinarima	391.863	401.926
- u stranoj valuti	2.885	2.876
Stanje na dan 31. decembra	<u>504.272</u>	<u>514.327</u>

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	RSD hiljada	RSD hiljada
Garancije, avali i akcepti menica		
Izdate plative garancije za otplatu kredita	2.997.565	1.411.571
Činidbene garancije	2.661.822	2.354.160
Nepokriveni akreditivi	161.619	156.455
Dati avali i akcepti menica	33.698	61.213
Ukupno garancije, avali i akcepti menica	5.854.704	3.983.399
Preuzete neopozive obaveze	3.878.745	2.327.642
Stanje na dan 31. decembra	<u>9.733.449</u>	<u>6.311.041</u>

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima, revolving kredite preduzećima, višenamenske okvirne kredite, kupovinu i prodaju deviza od banaka u forward transakcijama, i ostale preuzete neopozive obaveze. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi isteka. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

28. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

Druga vanbilansna evidencija

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Obveznice deponovane devizne štednje	5.124	20.434
Primljene hipoteke	40.842.424	21.777.851
Ostalo	1.154.436	6.595.070
Stanje na dan 31. decembra	42.001.984	28.393.355

Ostale vanbilansne pozicije se odnose na evidentirane vrednosti po hipotekama i ostalim zalagama uzetim kao instrumenti obezbeđenja prilikom odobravanja kredita i datih garancija.

29. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA

Naknade članovima Izvršnog odbora i članovima Upravnog i Nadzornog odbora

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Članovi Izvršnog odbora	82.241	50.280
Članovi Upravnog i Nadzornog odbora	120.580	69.479
Stanje na dan 31. decembra	202.821	119.759

Poslovni odnosi sa članovima Izvršnog odbora i Predsednikom upravnog odbora

Banka ima poslovne odnose i aranžmane sa članovima Izvršnog odbora i Predsednikom upravnog odbora, koji su bazirani na uobičajnim tržišnim uslovima. Stanja na kraju godine i efekti ovih transakcija su prikazani u sledećoj tabeli.

	Stanje na dan 31. decembra 2007.	Neto Prihodi/(rashodi) 2007.	Stanje na dan 31. decembra 2006.	Neto Prihodi/ (rashodi) 2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Minusi na tekućim računima, kreditne				
Kartice, gotovinski i potrošački krediti	1.728	253	1.460	(229)
Stambeni krediti	633	-	4.184	31
Depoziti	95.847	(18.206)	59.563	(1.505)
Ostale obaveze	-	-	2.834	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

29. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Ostala povezana lica

Takođe, Banka ulazi u poslovne odnose sa licima (akcionarima) Banke, kao i sa ostalim licima (zaposleni) povezanim sa Bankom. Sledeća tabela prikazuje stanja potraživanja i obaveza po osnovu poslovnih odnosa sa ostalim povezanim licima, zaključno sa datumom bilansa stanja:

	Stanje na dan 31. decembra 2007	Stanje na dan 31. decembra 2006
	RSD hiljada	RSD hiljada
Bilansna bruto izloženost	17.147.117	6.697.462
Potencijalne obaveze	614.090	3.985
Obaveze	910.239	88.423

Uslovi transakcija sa povezanim licima

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim povezanim licima, pod uobičajenim tržišnim uslovima.

30. FER VREDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTA

U narednoj tabeli je prikazano poređenje iznosa najznačajnijih klasa finansijskih instrumenata iskazanih u finansijskim izveštajima i njihovih fer vrednosti. Napred prikazana tabela ne uključuje ne-finansijska sredstva i obaveze:

	Knjigovodstvena vrednost 2007.	Fer vrednost 2007.	Knjigovodstvena vrednost 2006.	Fer vrednost 2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.590.480	5.590.480	2.049.955	2.049.955
Depoziti kod NBS i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod NBS	8.884.464	8.884.464	7.753.860	7.753.860
Potraživanja za kamatu i naknadu	439.716	439.716	210.624	210.624
Plasmani bankama	933.926	933.926	807.349	807.349
Plasmani komitentima	55.385.812	55.385.812	24.120.095	24.120.095
Hartije od vrednosti	5.174.404	5.174.404	2.246.757	2.246.757
	76.408.802	76.408.802	37.188.640	37.188.640
Finansijske obaveze				
Obaveze prema bankama	8.007.892	8.007.892	6.874.665	6.874.665
Obaveze prema komitentima	39.118.194	39.118.194	13.027.147	13.027.147
Obaveze za kamate i naknade	183.738	183.738	92.059	92.059
Ostale finansijske obaveze	125.087	125.087	61.097	61.097
	47.434.911	47.434.911	20.054.968	20.054.968

Sredstva za koja je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe odnosi na depozite po viđenju, štedne depozite bez roka dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnim kamatnim stopama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA

31.1. Uvod

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola. Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci, je u svom domenu, odgovoran za izloženost riziku. Banka je izložena kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku. Banka je takođe izložena i uticaju operativnog rizika.

Nezavisni proces upravljanja rizikom ne uključuje poslovne rizike koji obuhvataju promene u okruženju, tehnologiji i industriji. Banka prati ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

Struktura upravljanja rizikom

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika. Međutim, Banka je uspostavila poseban organizacioni deo – Sektor za upravljanje rizikom, zadužen za organizovanje i sprovođenje poslova u domenu upravljanja rizicima. Takođe, odbori, kao odvojena nezavisna tela, u okviru svojih nadležnosti, odgovorni su za upravljanje i praćenje rizika.

Upravni odbor i Izvršni odbor

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorani za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima, odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima, kao i za implementacije principa, okvira, politika i limita. Oni su nadležni za donošenje i praćenje relevantnih odluka vezanih za rizik.

Sektor za upravljanje rizicima

Sektor za upravljanje rizicima identifikuje, meri, procenjuje i upravlja rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju. Sektor je odgovoran za implementiranje i održavanje procedura vezanih za rizik, čime se obezbeđuje nezavisni proces kontrole. Ova jedinica takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o riziku.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i, posebno, rizikom likvidnosti. Takođe, on je primarno odgovoran za finansiranje i likvidnost Banke.

Odbor za reviziju

Proces upravljanja rizikom u Banci se kontroliše najmanje jednom godišnje od strane interne revizije, koja ispituje adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Interna revizija diskutuje rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju o svojim nalazima i preporukama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

31.1. Uvod (nastavak)

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava gubitke koji mogu nastati u okolnostima normalnog tekućeg poslovanja i očekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka zasnovanu na bazi verovatnih događanja. Modeli koriste verovatnoću izvedenu na osnovu raspoloživih tekućih i istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i limita. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika. Više rukovodstvo Banke kvartalno razmatra adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Odboru za upravljanje aktivom i pasivom takođe se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

Dnevni izveštaj se dostavlja članovima Izvršnog odbora Banke i relevantnim direktorima o iskorišćenosti tržišnih limita, likvidnosti, deviznog rizika, kao i druge značajne informacije.

31.2. Kreditni rizik

U sprovođenju kreditne politike, Banka se pridržava određenih principa ustanovljenih Odlukom o kreditnim i drugim bankarskim poslovima i na taj način se štiti od prekomerne izloženosti kreditnom riziku. Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, segmenata poslovanja, vrste posla, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima.

Banka je uspostavila proces praćenja kvaliteta kredita da bi obezbedila blagovremenu identifikaciju potencijalnih promena u kreditnoj sposobnosti komitenata, uključujući redovnu kontrolu sredstava obezbeđenja. Limiti u odnosu na komitente se utvrđuju korišćenjem sistema klasifikacije kreditnog rizika, koji svakog komitenta klasifikuje prema određenom kreditnom rang. Klasifikacija komitenata je predmet redovnog sagledavanja. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

Kreditni predlog se formira na osnovu analize finansijskog izveštaja komitenta. Analizira se struktura poslovnih prihoda i rashoda, ekonomičnost i rentabilnost poslovanja, razvoj neto obrtnog fonda, finansijska stabilnost, likvidnost, ispravke vrednosti pozicija aktive, koeficijent obrta određenih kategorija aktive, kao i tokova gotovine. Analizira se, takođe, bonitet jemca i utrživost hipoteke.

Banka permanentno prati finansijsko stanje i poslovanje korisnika kredita i vrši kontrolu namenske upotrebe sredstava.

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići istim kontrolnim procesima i procedurama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku ne uzimajući u obzir kolateral ili bilo koje sredstvo obezbeđenja

Sledeća tabela pokazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku pozicija bilansa stanja. Maksimalna izloženost je prikazana u bruto iznosu, ne uzimajući u obzir efekte smanjenja rizika putem kolaterala ili drugih instrumenata zaštite od rizika:

	Napomene	Maksimalna bruto izloženost	
		2007.	2006.
		RSD hiljada	RSD hiljada
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (osim gotovine u blagajni)	14	4.553.022	1.265.969
Depoziti kod Centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Centralne banke	15	8.884.464	7.753.860
Potraživanja za kamatu i naknadu	16	439.716	210.624
Plasmani bankama u zemlji	17	933.926	807.349
Plasmani komitentima	18	55.385.812	24.120.095
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	19	212.518	48.412
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	19	4.755.450	2.026.510
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	19	206.436	171.835
Ostala sredstva	21	559.119	94.288
Ukupno		75.930.463	36.498.942
Potencijalne obaveze	28	5.854.704	3.983.399
Preuzete neopozive obaveze	28	3.878.745	2.327.642
Ukupno finansijske garancije		9.733.449	6.311.041
Ukupna izloženost kreditnom riziku		85.663.912	42.809.983

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti (tržišna vrednost), prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promena fer vrednosti.

Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku

Koncentracijom rizika se upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, kao i na geografsku i industrijsku diverzifikaciju. Maksimalna kreditna izloženost prema nekom klijentu ili grupi povezanih komitenata na 31. decembar 2007. godine je iznosila RSD 3.811.983 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Analiza bruto knjigovodstvenih vrednosti finansijskih sredstava Banke po industrijskim sektorima je prikazana u sledećoj tabeli:

	Bruto maksimalna bilansna izloženost 2007 RSD hiljada	Bruto maksimalna vanbilansna izloženost 2007 RSD hiljada	Bruto maksimalna bilansna izloženost 2006 RSD hiljada	Bruto vanbilansna maksimalna izloženost 2006 RSD hiljada
Stanovništvo	3.803.247	-	2.404.641	-
Prerađivačka industrija	15.306.705	1.429.137	4.187.920	478.250
Trgovina	16.684.005	2.307.615	9.140.133	1.342.156
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	4.575.179	364.606	1.492.331	242.853
Građevinarstvo	11.900.744	1.477.810	5.381.802	1.595.446
Saobraćaj i veze	794.166	623.436	711.679	33.567
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	1.042.360	55.919	155.171	22.267
Ostalo	9.489.331	3.474.926	6.010.774	2.596.502
Ukupno	63.595.737	9.733.449	29.484.451	6.311.041
Ispravka vrednosti	(4.875.737)		(3.437.239)	
Ukupno	58.720.000	9.733.449	26.047.212	6.311.041

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta.

Osnovni tipovi kolaterala su sledeći:

- za komercijalne kredite, zaloga na nekretninama, zalihama i potraživanjima, depoziti, jemstva drugih lica
- za plasmane stanovništvu, hipoteke na nekretninama i depoziti.

Banka takođe koristi garancije (solidarno jemstvo) od matičnih pravnih lica za kreditiranje zavisnih pravnih lica.

Rukovodstvo prati tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja i traži dodatna sredstva obezbeđenja u skladu sa ugovorima. Takođe, rukovodstvo uzima u obzir tržišnu vrednost sredstva obezbeđenja prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrednosti plasmana.

U skladu sa politikama Banke preuzeta sredstva obezbeđenja su namenjena prodaji u uobičajnom toku poslovanja. Na taj način se umanjuju ili izmiruju iznosi nenaplaćenih potraživanja od komitenata.

:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

31.2. Kreditni rizik (nastavak)

Procena obezvređenja

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje kašnjenja u sevisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na nivou pojedinačnog klijenta i grupno procenjivanje

Procenjivanje obezvređenje kredita

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

31.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti da izmiri svoje dospelje obaveze. Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, da upravlja aktivom razmatrajući njenu likvidnost, i da prati buduće novčane tokove i dnevnu likvidnost Banke. To uključuje procenu očekivanih novčanih tokova i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćenja za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva.

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstva iz tekućih računa, depozita, povlačenje kredita. Banka nema potrebu da održava nivo novčanih sredstava da bi izašla u susret svim potencijanim zahtevima, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti.

Rukovodstvo Banke svakodnevno razmatra izveštaj o stanju žiro računa i stanju depozita. Empirijski se utvrđuju kritični dani za likvidnost Banke, odnosno datumi značajnog odliva sredstava. Na osnovu identifikacije raspoloživih sredstava i dnevno utvrđenih potreba, donosi se odluka o korišćenju sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

31.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa prema preostalom roku dospeća:

	Do 7 dana	Od 8 do 30 dana	Od 31 do 90 dana	Od 91 dana do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno 2007.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.590.480	-	-	-	-	-	5.590.480
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	8.884.464	-	-	-	-	-	8.884.464
Potraživanja za kamatu i naknadu	439.716	-	-	-	-	-	439.716
Plasmani bankama u zemlji	46.630	-	973	819.353	66.970	-	933.926
Plasmani komitentima	12.033.286	3.466.186	7.140.342	21.101.262	9.888.603	1.756.133	55.385.812
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	212.518	-	-	-	-	-	212.518
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do prispeća	77.872	733.185	1.841.057	2.009.310	88.648	5.378	4.755.450
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	206.436	206.436
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	22.197	22.197
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	500.823	500.823
Osnovna sredstva	-	-	-	-	-	797.595	797.595
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	531.236	9.801	7.027	7.469	217	3.369	559.119
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna aktiva	27.816.202	4.209.172	8.989.399	23.937.394	10.044.438	3.291.931	78.288.536
OBAVEZE							
Obaveze prema bankama u zemlji	2.532.578	844.848	3.861.811	676.637	90.706	1.312	8.007.892
Obaveze prema komitentima	21.706.192	3.375.717	6.512.334	6.738.610	537.479	247.862	39.118.194
Obaveze za kamate i naknade	183.738	-	-	-	-	-	183.738
Obaveze iz dobitka	-	63.658	-	-	-	-	63.658
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	56.218	-	-	-	-	-	56.218
Ostale obaveze iz poslovanja	28.549	20.387	8.599	47.006	20.546	-	125.087
Rezervisanja	-	-	-	-	975.614	-	975.614
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	495.752	867	757	610	8	-	497.994
Odložene poreske obaveze	-	-	-	10.139	-	-	10.139
Ukupne obaveze	25.003.027	4.305.477	10.383.501	7.473.002	1.624.353	249.174	49.038.534
Kapital	-	-	-	-	-	29.250.002	29.250.002
Razlika na dan 31. decembra 2007.	2.813.175	(96.305)	(1.394.102)	16.314.008	8.570.469	(26.207.245)	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

31.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Sledeća tabela pokazuje potencijalne i preuzete neopozive obaveze Banke prema ugovorenim rokovima dospeća:

	Po viđenju RSD hiljada	Do 3 meseca RSD hiljada	Od 3 do 12 meseci RSD hiljada	Od 1 do 5 godina RSD hiljada	Preko 5 godina RSD hiljada	Ukupno 2007. RSD hiljada
Potencijalne obaveze		441.792	3.195.880	37	2.216.995	5.854.704
Preuzete neopozive Obaveze	182.498	1.005.003	1.454.652	806.641	429.951	3.878.745
Ukupno	182.498	1.446.795	4.650.532	806.678	2.646.946	9.733.449

	Po viđenju RSD hiljada	Do 3 meseca RSD hiljada	Od 3 do 12 meseci RSD hiljada	Od 1 do 5 godina RSD hiljada	Preko 5 godina RSD hiljada	Ukupno 2006. RSD hiljada
Potencijalne obaveze	-	264.410	2.380.478	51.078	1.287.433	3.983.399
Preuzete neopozive Obaveze	349.639	810.857	533.842	470.568	162.736	2.327.642
Ukupno	349.639	2.324.402	1.488.727	521.646	1.450.169	6.311.041

Banka očekuje da neće sve potencijalne i preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

31.4. Rizik promene kamatnih stopa

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

31.4. Rizik promene kamatnih stopa (nastavak)

AKTIVA	do 1 mes RSD hiljada	1 - 3 mes RSD hiljada	3- 6 mes RSD hiljada	6- 12 mes RSD hiljada	Do 1 god RSD hiljada	Nekamato -nostno RSD hiljada	Ukupno RSD hiljada
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	235.345	3.800.000	-	-	-	1.555.135	5.590.480
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	6.000.000	2.884.464	-	-	-	-	8.884.464
Potraživanja za kamatu i naknadu	-	-	-	-	-	439.716	439.716
Plasmani bankama u zemlji	28.191	873	737.775	4.736	56.294	106.058	933.926
Plasmani komitentima	7.355.358	8.554.577	11.009.115	10.731.595	12.454.714	5.280.453	55.385.812
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	-	-	-	-	-	212.518	212.518
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do prispeća	781.303	1.814.942	1.705.231	335.862	79.394	38.719	4.755.450
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	206.436	206.436
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	22.197	22.197
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	500.823	500.823
Osnovna sredstva	-	-	-	-	-	797.595	797.595
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	-	-	-	-	-	559.119	559.119
Ukupna aktiva	14.400.196	17.054.855	13.452.122	11.072.192	12.590.401	9.718.770	78.288.536
OBAVEZE							
Obaveze prema bankama u zemlji	1.613.162	4.442.480	1.056.637	-	81.494	814.118	8.007.892
Obaveze prema komitentima	12.509.481	11.481.483	2.401.586	4.660.517	696.357	7.368.770	39.118.194
Obaveze za kamate i naknade	-	-	-	-	-	183.738	183.738
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	63.658	63.658
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	-	-	-	-	-	56.218	56.218
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-	-	-	-	125.087	125.087
Rezervisanja	-	-	-	-	-	975.614	975.614
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	-	-	-	-	-	497.994	497.994
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	10.139	10.139
Ukupne obaveze	14.122.643	15.923.963	3.458.223	4.660.517	777.851	10.095.336	49.038.534
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31. decembra 2007.	277.553	1.130.892	9.993.899	6.411.675	11.812.550	(376.566)	29.250.002
Na dan 31. decembra 2006.							
Ukupna sredstva	10.047.884	7.073.478	5.582.526	4.057.473	2.813.035	8.735.216	38.309.610
Ukupne obaveze	7.979.823	3.653.393	1.356.866	915.657	366.963	7.166.534	21.439.237
Neto izloženost kamatnom riziku	2.068.060	3.420.085	4.225.660	3.141.816	2.446.071	1.568.682	16.870.373

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

31. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

31.5. Devizni rizik

Načelo zaštite od kursnog rizika Banke je da se ostvari i održava usaglašenost deviznih potraživanja (devizne aktive) i deviznih obaveza (devizne pasive). Takođe, ovaj odnos je potrebno usaglašavati i sa gledišta rokova dospelosti deviznih obaveza i potraživanja.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku po valutama uključujući i valutnu klauzulu na dan 31. decembra 2007. godine. U tabeli su uključena sretstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

Naredna tabela prikazuje neto deviznu poziciju sredstava i obaveza banke:

	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	527.040	88.124	176.868	23.101	815.133	4.775.347	5.590.480
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	2.884.464	-	-	-	2.884.464	6.000.000	8.884.464
Potraživanja za kamatu i naknadu	15.146	-	-	-	15.146	424.570	439.716
Plasmani bankama u zemlji	847.195	-	-	-	847.195	86.731	933.926
Plasmani komitentima	15.461.109	242.933	1.840	-	15.705.882	39.679.930	55.385.812
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	-	-	-	-	-	212.518	212.518
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do prispeća	22.703	-	-	-	22.703	4.732.747	4.755.450
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	206.436	206.436
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	22.197	22.197
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	500.823	500.823
Osnovna sredstva	-	-	-	-	-	797.595	797.595
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	3.669	-	-	-	3.669	555.450	559.119
Ukupna aktiva	19.761.326	331.057	178.708	23.101	20.294.192	57.994.344	78.288.536
OBAVEZE							
Obaveze prema bankama u zemlji	451.256	-	-	-	451.256	7.556.636	8.007.892
Obaveze prema komitentima	13.929.974	129.838	37.614	4.736	14.102.162	25.016.032	39.118.194
Obaveze za kamate i naknade	2.503	-	-	-	2.503	181.235	183.738
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	63.658	63.658
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	-	-	-	-	-	56.218	56.218
Ostale obaveze iz poslovanja	76.577	-	-	-	76.577	48.510	125.087
Rezervisanja	-	-	-	-	-	975.614	975.614
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	114.564	356	278	-	115.198	382.796	497.994
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	10.139	10.139
Ukupne obaveze	14.574.874	130.194	37.892	4.736	14.747.696	34.290.838	49.038.534
Neto devizna pozicija na dan 31. decembra 2007.	5.186.452	200.863	140.816	18.365	5.546.496	23.703.506	29.250.002
Na dan 31. decembra 2006.							
Ukupna sredstva	9.124.211	241.814	172.453	34.399	9.572.877	28.736.733	38.309.610
Ukupne obaveze	6.338.712	143.729	16.796	1.818	6.501.055	14.938.182	21.439.237
Neto devizna pozicija	2.785.499	98.085	155.657	32.581	3.071.822	13.798.551	16.870.373

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

32. UPRAVLJANJE KAPITALOM

31.5. Devizni rizik (nastavak)

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja. Zakonom o bankama Republike Srbije je propisano da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od dinarske protivvrednosti 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 12%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima (Službeni Glasnik Republike Srbije broj 86/2007) i Odlukom o adekvatnosti kapitala (Službeni Glasnik Republike Srbije broj 56/2007).

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, definisanom od strane Narodne Banke Srbije (Službeni Glasnik Republike Srbije broj 56/2007) utvrđuje se način izračunavanja kapitala Banke i pokazatelja adekvatnosti tog kapitala. Osnovni kapital Banke definisan je pomenutom odlukom i mora da iznosi najmanje 50% kapitala Banke. Sledeća tabela prikazuje obračunate iznose osnovnog, dopunskog kapitala i ukupnog kapitala Banke, kao i obračuna adekvatnosti kapitala.

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Osnovni kapital	21.214.057	11.328.755
Dopunski kapital	1.827.406	1.532.975
Ukupan osnovni i dopunski kapital	23.041.463	12.861.730
Odbitne stavke od kapitala	(1.465.309)	(1.585.321)
Kapital	21.576.154	11.276.409
Ukupna rizična bilansna aktiva	49.788.007	22.018.970
Ukupna rizična vanbilansna aktiva	4.062.406	2.048.628
Ukupna otvorena devizna pozicija	5.546.496	3.071.821
Ukupna rizična aktiva	59.396.909	27.139.419
Adekvatnost kapitala na dan 31. decembra	36,33%	41,55%

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima (Službeni Glasnik Republike Srbije broj 86/2007). Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2007. godine bili su sledeći:

Pokazatelj poslovanja	Propisana vrednost	Ostvarena vrednost
Ulaganje banke	maks. 60%	6,31%
Izloženost prema licima povezanim s bankom	maks. 20%	5,99%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	76,8%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
– u prvom mesecu izveštajnog perioda	min. 1,00	1,56
– u drugom mesecu izveštajnog perioda	min. 1,00	1,55
– u trećem mesecu izveštajnog perioda	min. 1,00	1,89
Pokazatelj deviznog rizika	maks. 30%	25,71% od 10,36% do
Izloženost banke prema grupi povezanih lica	25%	17,86%
Bruto plasmani stanovništvu	150 %	25,37%
Izloženost banke prema licu povezanim sa bankom	5%	od 1% do 2,84%
Ulaganja banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	10%	0,29%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za 2007. godinu (nastavak)

33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Banka nije imala značajnijih događaja nakon datuma Bilansa stanja koji bi materijalno uticali na finansijske izveštaje.

34. DEVIZNI KURSEVI

Devizni kurs utvrđen na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjen na preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2007. i 2006. godine za date valute iznosi:

Valuta	31.12.2007.	31.12.2006.
EUR	79,2362	79,0000
CHF	47,8422	49,1569
USD	53,7267	59,9757