

АИК БАНКА А.Д., НИШ

**Финансијски извештаји
31. децембар 2008. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 2
Биланс успеха	3
Биланс стања	4
Извештај о променама на капиталу	5
Извештај о токовима готовине	6
Напомене уз финансијске извештаје	7 - 59

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима АИК банке А.Д., Ниш

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 59) АИК банке А.Д., Ниш (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2008. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Финансијски извештаји Банке за годину која се завршава 31. децембра 2007. године били су предмет ревизије од стране другог ревизора, који је у Извештају ревизора од 14. марта 2008. године изразио мишљење без квалификација.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке; одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и 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 спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима АИК банке А.Д., Ниш (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај АИК банке А.Д., Ниш на дан 31. децембра 2008. године, као и резултате њеног пословања, промене на капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање финансијских извештаја обелодањеним у напомени 2 уз финансијске извештаје.

Београд, 27. фебруар 2009. године

Natasa Milojevic



Наташа Милојевић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2008. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	2008.	2007.
Приходи од камата	5	12,172,464	8,855,959
Расходи од камата	5	(4,685,885)	(2,484,108)
Добитак по основу камата		7,486,579	6,371,851
Приходи од накнада и провизија	6	554,327	532,291
Расходи од накнада и провизија	6	(63,040)	(59,388)
Добитак по основу накнада и провизија		491,287	472,903
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		-	107
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа		2,089	1,869
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика		(191,508)	93,469
Приходи од дивиденди и учешћа		11	1,714
Остали пословни приходи	7	79,494	41,823
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	8	(2,795,447)	(1,483,859)
Трошкови зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	9	(531,354)	(414,341)
Трошкови амортизације	20	(123,142)	(102,830)
Оперативни и остали пословни расходи	10	(1,024,420)	(789,029)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	11	2,644,513	870,401
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		6,038,102	5,064,078
Порез на добит:	12		
- Текући порез		(568,669)	(477,414)
- Одложени порески расход		(885)	(726)
НЕТО ДОБИТ		5,468,548	4,585,938
Основна зарада по акцији (у динарима)		743	705

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране Извршног одбора АИК банке А.Д., Ниш на дан 12. фебруара 2009. године:

Јелица Марјановић
Председник Извршног одбора

Владан Ђорђевић
Члан Извршног одбора

Снежана Живковић
Директор организационе јединице
за финансије, рачуноводство,
извештавање и ИТ



БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2008. године

(У хиљадама динара)

	Напомене	2008.	2007.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	13	8,413,988	1,790,480
Опозиви депозити и кредити	14	8,995,640	12,684,464
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	15	485,543	439,716
Дати кредити и депозити	16	55,316,619	52,001,258
Хартије од вредности (без сопствених акција)	17	4,167,235	4,967,968
Удели (учешћа)	18	101,950	206,436
Остали пласмани	19	4,023,084	4,589,924
Нематеријална улагања	20	51,151	22,197
Основна средства и инвестиционе некретнине	20	1,312,336	1,298,020
Остала средства	21	560,949	288,073
Укупно актива		83,428,495	78,288,536
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	22	5,639,217	7,985,351
Остали депозити	23	39,910,106	34,725,903
Примљени кредити	24	1,722,455	4,414,836
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривате		121,741	183,733
Резервисања	25	1,204,862	975,614
Обавезе за порезе		14,962	15,598
Обавезе из добитка		153,029	119,876
Одложене пореске обавезе	12	16,363	25,930
Остале обавезе	26	660,041	607,484
Укупно обавезе		49,442,776	49,054,325
КАПИТАЛ			
Акцијски и остали капитал	27	23,128,427	20,901,271
Резерве		5,340,695	3,604,459
Ревалоризационе резерве		48,314	142,122
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		(265)	-
Добитак		5,468,548	4,586,359
Укупно капитал		33,985,719	29,234,211
Укупно пасива		83,428,495	78,288,536
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	28	78,801,779	52,324,010

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2008. године****(У хиљадама динара)**

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве из добити и остале резерве	Ревалори- зационе резерве	Добитак	Нереализовани губици по основу ХоВ расположивих за продају	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2007. године	9,796,869	1,142,197	1,869,910	125,233	3,936,164	-	16,870,373
Нова емисија акција	2,257,362	6,015,727	-	-	-	-	8,273,089
Издвајање по основу покрића посебне резерве из добити	-	-	1,556,242	-	(1,556,242)	-	-
Расподела добитка	1,689,116	-	178,307	-	(1,867,423)	-	-
Исплата дивиденди	-	-	-	-	(300,000)	-	(300,000)
Исплата запосленима	-	-	-	-	(212,500)	-	(212,500)
Ефекти промене фер вредности ХоВ расположивих за продају	-	-	-	16,889	-	-	16,889
Повраћај пореза из добити	-	-	-	-	422	-	422
Добитак текуће године	-	-	-	-	4,585,938	-	4,585,938
Стање на дан 31. децембра 2007. године	<u>13,743,347</u>	<u>7,157,924</u>	<u>3,604,459</u>	<u>142,122</u>	<u>4,586,359</u>	<u>-</u>	<u>29,234,211</u>
Емисије акција	2,227,156	-	-	-	(2,227,156)	-	-
Пренос из добити	-	-	1,736,236	-	(1,736,236)	-	-
Исплата дивиденди акционарима	-	-	-	-	(369,763)	-	(369,763)
Исплата запосленима	-	-	-	-	(253,204)	-	(253,204)
Ефекти промене фер вредности ХоВ расположивих за продају, нето (укључујући промене одложених пореских обавеза)	-	-	-	(93,808)	-	(265)	(94,073)
Добитак текуће године	-	-	-	-	5,468,548	-	5,468,548
Стање на дан 31. децембра 2008. године	<u>15,970,503</u>	<u>7,157,924</u>	<u>5,340,695</u>	<u>48,314</u>	<u>5,468,548</u>	<u>(265)</u>	<u>33,985,719</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ**У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2008. године****(У хиљадама динара)**

	2008.	2007.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	11,261,700	8,440,285
Приливи од камата	9,717,274	6,816,504
Приливи од накнада	1,492,728	1,582,898
Приливи по основу осталих пословних прихода	51,687	40,825
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	11	58
Одливи готовине из пословних активности	(6,304,990)	(3,575,911)
Одливи од камата	(4,517,605)	(2,254,631)
Одливи по основу накнада	(63,561)	(44,317)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(507,114)	(393,337)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(301,564)	(136,108)
Одливи по основу других трошкова пословања	(915,146)	(747,518)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	4,956,710	4,864,374
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	5,814,289	24,523,556
Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3,826,941	-
Смањење ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних ХоВ које се држе до доспећа	1,624,270	-
Повећање депозита од банака и комитената	363,078	24,523,556
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	-	(39,087,614)
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	-	(36,839,657)
Повећање ХоВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних ХоВ које се држе до доспећа	-	2,247,957
Нето прилив /(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	10,770,999	(9,699,684)
Плаћени порез на добит	539,626	559,932
Исплаћене дивиденде	617,366	506,591
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	9,614,007	(10,766,207)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи готовине из активности инвестирања	6,851	5,308
Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	4,443	5,018
Приливи од продаје удела (учешћа)	2,408	-
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	-	290
Одливи готовине из активности инвестирања	(186,096)	(406,148)
Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	(9,216)	(8,817)
Одливи за куповину удела (учешћа)	(38)	-
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(171,865)	(155,239)
Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	(4,977)	(242,092)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(179,245)	(400,840)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	-	10,898,106
Нето приливи готовине по основу увећања капитала	-	8,273,089
Нето приливи готовине по основу узетих кредита	-	2,625,017
Одливи готовине из активности финансирања	(2,941,331)	-
Нето одливи готовине по основу узетих кредита	(2,941,331)	-
Нето (одлив) /прилив готовине из активности финансирања	(2,941,331)	10,898,106
СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	17,082,840	43,867,255
СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	(10,589,409)	(44,136,196)
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/(СМАЊЕЊЕ) ГОТОВИНЕ	6,493,431	(268,941)
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена 15)	1,790,480	2,049,955
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	478,482	210,987
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	(348,405)	(201,521)
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ (Напомена 15)	8,413,988	1,790,480

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2008. године****1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ**

Агроиндустријско 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 иностранству и у складу са Законом о банкама дужна је да послује по принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

Седиште Банке је у Нишу, улица Николе Пашића 42. Своје пословање Банка обавља преко Централе у Нишу и филијала у Нишу, Београду, Новом Саду, Зрењанину, Суботици, Крушевцу, Крагујевцу, Чачку, Сомбору, Панчеву, Бечеју, Врбасу, Новом Пазару, Пожаревцу, Ужицу, Краљеву, Шапцу, Зајечару, Лесковцу, Ваљеву, Смедереву, Јагодини и Кикинди, што је укупно 23 филијале, и 33 експозитуре широм Србије.

На дан 31. децембра 2008. године, Банка је имала 448 запослених радника (2007. године: 386 запослених). Порески идентификациони број Банке је 100618836.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја**

На основу Закона о рачуноводству и ревизији („Службени гласник РС” бр. 46 од 2. јуна 2006. године), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир”), Међународне рачуноводствене стандарде („МРС”), односно Међународне стандарде финансијског извештавања („МСФИ”), као и тумачења која су саставни део стандарда.

Решењем Министра финансија Републике Србије (број 011-00-738-2003-01, од 30. децембра 2003. године) утврђени су и објављени Оквир и МРС који су били у примени на дан 31. децембра 2002. године и на коме се заснивају и претходни и нови Закон о рачуноводству и ревизији из 2006. године.

Промене у МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, након напред наведеног датума, су званично усвојени Решењем, Министра финансија Републике Србије, о објављивању Међународних стандарда финансијског извештавања (бр. 401-00-11/2008-16) и објављени у “Службеном гласнику РС” бр. 16 од 12. фебруара 2008. године.

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја нису биле преведене све промене у стандардима и тумачењима (нарочито након претходно поменутог решења Министарства). Тумачења која су у примени за рачуноводствене периоде који почињу 1. јануара 2008. године и касније а која нису била званично преведена и усвојена од стране Министарства обелодањена су у напмени 2.2.

Поред тога, рачуноводствени прописи Републике Србије одступају од МСФИ и у делу одредби МРС 19 “Примања запослених” с обзиром да се учешће запослених у добити, у складу са мишљењем Министарства евидентира као смањење нераспоређеног добитка а не на терет резултата периода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2008. године****2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)****2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја (наставак)**

Поред тога, приложени 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. 74/2008 и 3/2009), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 “Приказивање финансијских извештаја” и МРС 7 “Извештај о токовима готовине”, а уз то у појединим деловима, одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардима.

2.2. Стандарди и интерпретације који су издати али који нису још увек у примени

На дан објављивања ових финансијских извештаја доле наведени стандарди, измене стандарда и интерпретације су биле издате од стране Одбора и Комитета али нису постале ефективне за рачуноводствени период који почиње на дан 1. јануара 2008. године и нису биле усвојене, односно нису били преведене и званично усвојене у Републици Србији.

- МРС 1 - Презентација финансијских извештаја (у примени од 1. јануара 2009. године);
- МРС 23 - Трошкови задуживања (у примени од 1. јануара 2009. године);
- МСФИ 8 - Пословни сегменти (у примени од 1. јануара 2009. године);
- МСФИ 3 - Пословне комбинације и МРС 27 - Консолидовани и појединачни финансијски извештаји (у примени од 1. јула 2009. године);
- Допуна МСФИ 2 - Плаћање на бази акција - Услови стицања права и поништења (у примени од 1. јануара 2009. године);
- Допуна МРС 32 - Финансијски инструменти: презентација и МРС 1 - Презентација финансијских извештаја (у примени од 1. јануара 2009. године);
- Допуна МРС 39 - Финансијски инструменти: признавање и мерење (у примени од 1. јула 2009. године);
- Допуна МСФИ 1 - Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања и МРС 27 - Консолидовани и појединачни финансијски извештаји (у примени од 1. јануара 2009. године);
- Побољшани Међународни рачуноводствени стандарди 2008. (у примени од 1. јануара 2009. године);
- IFRIC 15 - Уговори о изградњи стамбених и пословних објеката (у примени од 1. јануара 2009. године);
- Побољшани МСФИ 1 - Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања (у примени од 1. јула 2009. године);
- IFRIC 17 - Расподела немонетарних средстава власницима (у примени од 1. јула 2009).

Поред тога на дан објављивања ових финансијских извештаја следећа тумачења нису званично била преведена и усвојена од стране Министарства:

- IFRIC 13- Програм лојалности клијентима (у примени од 1. јула 2008. године);
- IFRIC 14 - МРС 19 - Ограничења дефинисаних примања, минимални захтеви и њихова интеракција (у примени од 1. јануара 2008. године);
- IFRIC 16 - Заштита од ризика нето инвестиција у страно пословање (у примени од 1. октобра 2008. године).

С обзиром на напред изнето, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

Руководство Банке анализира све горе поменуте стандарде и тумачења и процењује да усвајање и примена ових стандарда и тумачења, неће имати материјално значајне ефекте на финансијске извештаје Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**2.2. Стандарди и интерпретације који су издате али који нису још увек у примени (наставак)**

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 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.

2.3. Упоредни подаци

У циљу усаглашавања са презентацијом података за текући период извршене су одређене рекласификације података презентованих у финансијским извештајима за 2007. годину.

2.4. Коришћење процењивања

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

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

Приходи и расходи од камата признају се у билансу успеха за све финансијске инструменте које носе камату, а на бази обрачунатих камата применом методе ефективног приноса. Приходи и расходи од камата евидентирају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности прихода и расхода и условима из облигационих односа који су дефинисани уговором Банке и комитента.

Банка престаје са исказивањем прихода од камата у моменту утужења потраживања за оне пласмане за које је извршен обрачун резервисања 100% и за које је извршена индиректна појединачна исправка вредности. Обрачуната камата по овом основу исказује се као суспендована камата, у складу са важећим Правилником о контном оквиру.

Накнаде по основу одобрених кредита, гаранција и акредитива се одлажу и признају као приход од камата у сразмери са протеклим временом коришћења кредита, односно гаранција и акредитива.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2008. године****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.2. Прерачунавање девизних износа (наставак)**

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

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основна средства и нематеријална улагања су на дан 31. децембра 2008. године исказана по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

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

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

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

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.

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.

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

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

3.5. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије од вредности за које постоји намера и могућност држања до истека рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа чине менице предузећа и других комитената и обвезнице старе девизне штедње. Све хартије се иницијално евидентирају по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се исказују по амортизованој вредности уз умањење за резервисање за потенцијалне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.6. Хартије од вредности расположиве за продају**

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа. Ове хартије представљају финансијске инструменте који се могу продати услед потребе за обезбеђењем ликвидности, услед измена у каматним стопама, курсевима страних валута или цене капитала. Хартије од вредности расположиве за продају састоје се од хартија које су иницијално класификоване као учешћа у капиталу банака и других правних лица. Хартије од вредности расположиве за продају које се не котирају на берзи, вредноване су по тржишној вредности осим када су околности такве да се фер вредност не може поуздано одредити. У том случају вредновање се врши по набавној вредности умањеној за исправку вредности, док се хартије од вредности расположиве за продају које се котирају на берзи, вреднују на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.7. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује иницијално се вреднују по набавној вредности, а на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.8. Обезвређење финансијских средстава

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да су финансијско средство или група средстава обезвређени ако, и само ако, постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњама при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Обезвређење финансијских средстава (наставак)

а) Кредити и пласмани

Приликом процене обезвређења кредита и пласмана банкама и комитентима, Банка прво врши индивидуалну процену да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно, као и групну процену за финансијска средства која нису индивидуално значајна. Уколико Банка утврди да не постоје објективни докази о обезвређењу за финансијска средства за која је вршена индивидуална процена, Банка сврстава таква средства у групу финансијских средстава са сличним карактеристикама кредитног ризика и врши групну процену обезвређења. Средства за која се врши индивидуална процена обезвређења и за која се признаје губитак по основу обезвређења нису укључена у групну процену обезвређења. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности будућих токова готовине (не узимајући у обзир очекиване кредитне губитке који још увек нису настали). Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности и губитак се признаје на терет биланса успеха. Кредити и са њима повезана исправка вредности се у потпуности искњижавају када не постоје реални изгледи да ће средства у будућности бити надокнађена и када су колатерали реализовани или је извршен пренос колатерала на Банку. Уколико, током наредне године, дође до смањења или повећања износа признатог губитка услед обезвређења, које настаје као последица неког догађаја који се десио након раније признатог обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се повећава или смањује кориговањем рачуна исправке вредности.

Садашња вредност очекиваних будућих токова готовине се дисконтује коришћењем оригиналне уговорене каматне стопе финансијског средства. Обрачун садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом рефлектује токове готовине који могу настати из процеса реализације колатерала, умањене за трошкове реализације и продаје колатерала, без обзира да ли је вероватно да ће доћи до процеса реализације колатерала или не.

У сврхе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу интерног система класификације који Банка користи узимајући у обзир карактеристике кредитног ризика.

Будући токови готовине који се односе на групу финансијских средстава који су предмет групне процене обезвређења се процењују на основу историјских искустава о губицима по основу средстава са сличним карактеристикама кредитног ризика. Историјска искуства се коригују на основу доступних текућих података како би се одразили ефекти текућих услова који нису имали утицаја на године на којима се заснива историјско искуство, као и да би се уклонили ефекти услова који су постојали током историјског периода, који не постоје на дан биланса стања. Методологија и претпоставке који се користе за процену будућих токова готовине се редовно прегледају да би се смањиле разлике између процењених износа и стварног искуства по основу губитка.

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује 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 посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената у распону од 1% до 2% на пласмане класификоване у категорију А, од 5% до 15% на пласмане класификоване у категорију Б, од 20% до 35% на пласмане категорије В, од 40% до 75% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.8. Обезвређење финансијских средстава (наставак)***а) Кредити и пласмани (наставак)*

Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

б) Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа

Банка врши индивидуалну процену да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа. Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка по основу обезвређења се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности процењених будућих токова готовине. Књиговодствена вредност средства се смањује и износ губитка се признаје на терет биланса успеха.

Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења као последица неког догађаја који је услед и након признавања обезвређења, сваки претходно признат износ обезвређења се умањује и књижи у корист прихода.

с) Хартије од вредности расположиве за продају (учешћа у капиталу)

Када су у питању хартије од вредности расположиве за продају, Банка врши процену на дан биланса стања да ли постоје објективни докази да је улагање обезвређено. Када постоје докази о обезвређењу, кумулативни губитак, вреднован као разлика између набавне цене и текуће фер вредности, умањен за било који губитак услед обезвређења тог улагања, које је претходно признато у на терет биланса успеха, се уклања из капитала и признаје се на терет биланса успеха, а у корист ревалоризационих резерви, тј. директно у корист капитала.

д) Хартије од вредности којима се тргује

За хартије од вредности којима се тргује такође се врши процена на дан биланса да ли постоје објективни докази о њиховом обезвређењу. Уколико је дошло до обезвређивања, умањење хартија којима се тргује врши се на терет биланса успеха, а повећање вредности ових хартија код којих је претходно признато обезвређење се признаје такође кроз биланс успеха.

3.9. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумева се готовина, средства на текућим рачунима код Народне банке Србије укључујући и обавезну резерву у динарима и средства на рачунима код других банака.

3.10. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2008. године****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.11. Порез на добитак****Текући порез на добитак**

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

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

Одложени порез на добитак

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

Индиректни порези и доприноси

Индиректни порези и доприноси укључују различите порезе и доприносе који се плаћају према републичким и локалним прописима.

3.12. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка плаћа доприносе државним фондовима којима штити социјалну сигурност радника. То су доприноси на терет запослених које Банка обрачунава по прописаним стопама, обуставља од бруто зарада и уплаћује фондовима. Банка такође обрачунава и доприносе за запослене на терет послодавца и уплаћује их тим фондовима.

У складу са Законом о раду, Банка исплаћује запосленима отпремнине за одлазак у пензију, а у складу са својим актима исплаћује и јубиларне награде за остварених 10, 20, 30 и 40 година рада у Банци. Дугорочне обавезе по основу резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде представљају садашњу вредност очекиваних будућих исплата утврђених актуарским одмеравањем.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Процеси управљања ризиком су пресудни за континуирано профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци, је у свом домену, одговоран за изложеност ризику. Банка је изложена кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику. Банка је такође изложена и утицају оперативног ризика.

Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за идентификовање и контролисање ризика. Међутим, Банка је успоставила посебан организациони део – Сектор за управљање ризиком, задужен за организовање и спровођење послова у домену управљања ризицима. Такође, одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

Управни одбор и Извршни одбор

Управни одбор и Извршни одбор су одговорани за свеобухватни приступ управљања ризицима, одобравање стратегије и принципа управљања ризицима, као и за имплементацију принципа, оквира, политика и лимита. Они су надлежни за доношење и праћење релевантних одлука везаних за ризик.

Сектор за управљање ризицима

Сектор за управљање ризицима идентификује, мери, процењује и управља ризицима којима је Банка изложена у свом пословању. Сектор је одговоран за имплементирање и одржавање процедура везаних за ризик, чиме се обезбеђује независни процес контроле. Ова јединица такође обезбеђује комплетно обухватање ризика у систему мерења и извештавања о ризику.

Одбор за управљање активом и пасивом

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и предлаже мере за управљање каматним ризиком и, посебно, ризиком ликвидности. Такође, он је примарно одговоран за финансирање и ликвидност Банке.

Управљање ризицима и системи извештавања

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражава тренутно економско окружење.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)*Управљање ризицима и системи извештавања (наставак)*

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима. Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору и Извршном одбору. Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика. Више руководство Банке квартално разматра адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена. Дневни извештај се доставља члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима о искоришћености тржишних лимита, ликвидности, девизног ризика, као и друге значајне информације.

4.1. Кредитни ризик

Одобравањем кредита Банка је изложена кредитном ризику, који представља могућност да корисник кредита постане неспособан да делимично или у потпуности измири обавезе о доспећу.

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 контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената, сегмената пословања, врсте посла, прати изложености тим ризицима.

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења. Лимити у односу на комитенте се утврђују коришћењем система класификације кредитног ризика, који сваког комитента класификује према одређеном кредитном рангу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања. Процес праћења квалитета кредита омогућава Банци да процени потенцијалне губитке као резултат ризика којима је изложена и да предузме корективне мере. 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.

Ризици по потенцијалним обавезама сродних кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим клијентима и по том основу има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродних кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)**4.1. Кредитни ризик (наставак)***Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика*

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: залога на некретнинама, залихама и потраживањима, депозити, јемства других лица
- за пласмане становништву: хипотеке на некретнинама и депозити.

Банка такође користи гаранције (солидарно јемство) од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средстава обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана. У складу са политикама Банке преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајном току пословања. На тај начин се умањују или измирују износи ненаплаћених потраживања од комитената.

Процена обезвређења

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на нивоу појединачног клијента и групно процењивање.

Приликом процене обезвређења кредита и пласмана банкама и комитентима, Банка прво врши индивидуалну процену да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно, као и групну процену за финансијска средства која нису индивидуално значајна. Уколико Банка утврди да не постоје објективни докази о обезвређењу за финансијска средства за која је вршена индивидуална процена Банка сврстава таква средства у групу финансијских средстава са сличним карактеристикама кредитног ризика и врши групну процену обезвређења. Средства за која се врши индивидуална процена обезвређења и за која се признаје губитак по основу обезвређења нису укључена у групну процену обезвређења.

Обезвређење финансијских гаранција и акредитива се процењује и резервисање се издваја на сличан начин као и код кредита.

4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик од промене вредности средстава и обавеза услед промене курса страних валута. Банка је поставила ограничења на позицијама по валути, а позиције се посматрају на дневној бази.

Начело заштите од девизног ризика Банке је да се оствари и одржава девизна актива најмање у обиму девизних обавеза, односно девизне пасиве. Такође, овај однос је усаглашен са становишта рокова доспелости девизних потраживања и девизних обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)**4.3. Ризик ликвидности**

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да о року измирује своје доспеле обавезе. Да би се смањио или ограничио овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћења за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка је изложена дневним захтевима за повлачење средстава од стране комитената, који утичу на расположива новчана средства из текућих рачуна, депозита, повлачење кредита. Банка нема потребу да одржава ниво новчаних средстава 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.

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

4.4. Ризик од промене каматних стопа

Ризик од промене каматних стопа настаје услед могућности да промене каматних стопа на тржишту утичу и на будућу профитабилност тржишних вредности финансијских инструмената. Банка је изложена ризику од промене каматних стопа као резултат неслагања рокова доспећа средстава и обавеза, на које су уговорене фиксне каматне стопе.

4.5. Управљање капиталом

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности капитала Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним показатељима. Законом о банкама Републике Србије је прописано да банке морају да одржавају минимални износ капитала у висини динарске противвредности од 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да обим и структуру свог пословања у складу са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима ("Службени гласник РС" број 129/2007) и Одлуком о адекватности капитала ("Службени гласник РС" број 59/2008).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Приходи од камата		
По основу кредита:		
- у динарима	9,459,781	7,285,314
- у страној валути	312,265	129,275
	<u>9,772,046</u>	<u>7,414,589</u>
По основу депозита:		
- у динарима	193,750	156,688
- у страној валути	152,792	26,162
	<u>346,542</u>	<u>182,850</u>
По основу хартија од вредности:		
- благајнички записи НБС	818,233	420,924
- менице	1,200,727	805,749
	<u>2,018,960</u>	<u>1,226,673</u>
По основу осталих пласмана:		
- у динарима	25,590	31,847
- у страној валути	9,326	-
	<u>34,916</u>	<u>31,847</u>
	<u>12,172,464</u>	<u>8,855,959</u>
Расходи од камата		
По основу кредита примљених у динарима:	<u>(610,860)</u>	<u>(272,510)</u>
По основу депозита:		
- у динарима	(3,086,488)	(1,826,476)
- у страној валути	(988,536)	(343,908)
	<u>(4,075,024)</u>	<u>(2,170,384)</u>
По основу осталих обавеза у динарима	<u>(1)</u>	<u>(41,214)</u>
	<u>(4,685,885)</u>	<u>(2,484,108)</u>
Добитак по основу камата	<u>7,486,579</u>	<u>6,371,851</u>

Приходи и расходи од камата по класама финансијских инструмената:

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра 2008.	2007.
Депозити код Народне банке Србије	127,198	79,821
Пласмани банкама	432,125	183,124
Пласмани комитентима	9,594,181	7,366,340
Камата на хартије од вредности:		
- Репо послови	818,233	420,925
- Менице	1,200,727	805,749
	<u>12,172,464</u>	<u>8,855,959</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

б) Расходи од камата

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2008.	2007.
Народна банка Србије	-	7
Депозити и кредити банака	1,146,918	827,924
Депозити и кредити комитената	3,538,967	1,656,177
	<u>4,685,885</u>	<u>2,484,108</u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2008.	2007.
Приходи од накнада и провизија:		
- по картичне трансакцијама	96,572	100,121
- платни промет	435,090	407,102
- остале провизије	22,665	25,068
	<u>554,327</u>	<u>532,291</u>
Расходи од накнада и провизија:		
- по примљеним кредитима	(2,430)	(2,547)
- по картичне трансакцијама	(2,627)	(1,955)
- платни промет	(57,983)	(54,886)
	<u>(63,040)</u>	<u>(59,388)</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>491,287</u>	<u>472,903</u>

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2008.	2007.
Приходи од закупа пословног простора	36,753	30,601
Приходи по основу рефундираних трошкова	17,498	9,595
Приходи од укидања неискоришћених годишњих одмора	20,889	-
Остали приходи	4,354	1,627
	<u>79,494</u>	<u>41,823</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

8. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења у корист/(на терет) резултата

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- дати кредити и депозити	(4,880,294)	(7,282,684)
- камате и накнаде	(188,164)	(197,852)
- хартије од вредности (без сопствених акција)	(388,916)	(540,407)
- остали пласмани	(665,574)	(794,023)
- остала актива	(9,800)	(45,703)
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	(805,118)	(1,722,552)
Расходи резервисања за дугорочне бенефиције запослених	(3,900)	(2,032)
Расходи по основу суспензије камате	(582)	-
	(6,942,348)	(10,585,253)
Приходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- дати кредити и депозити	2,793,615	5,908,641
- камате и накнаде	63,802	180,966
- хартије од вредности (без сопствених акција)	172,288	574,819
- удели (учешћа)	2,408	-
- остали пласмани	530,430	683,934
- остала актива	1,265	56,859
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	583,093	1,696,175
	4,146,901	9,101,394
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(2,795,447)	(1,483,859)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

8. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

б) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2008. године процењена је посебна резерва за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику:

	У хиљадама динара 31. децембар 2008.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:	
- билансних пласмана	10,711,290
- ванбилансних ставки	950,958
	<u>11,662,248</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):	
- исправка вредности билансне активе	(7,410,191)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(852,222)
	<u>(8,262,413)</u>
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом у односу на одлуку НБС	1,173,269
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	4,573,104
Резерве из добити формиране у току претходних година	<u>(2,992,471)</u>
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	<u><u>1,580,633</u></u>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са наведеном одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке Банка ће издвојити на терет акумулиране добити, након одлуке Скупштине Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2008.	2007.
Трошкови зарада	287,217	208,887
Трошкови накнада зарада	81,028	78,907
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	138,869	105,543
Остали лични расходи	24,240	21,004
	<u>531,354</u>	<u>414,341</u>

10. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2008.	2007.
Трошкови материјала	79,641	86,775
Трошкови закупнина	114,382	71,751
Трошкови ПТТ и телекомуникационих услуга	95,846	55,946
Трошкови одржавања и обезбеђења имовине	87,799	100,937
Трошкови рекламе и пропаганда	129,558	106,326
Донације и спонзорства	42,830	32,605
Трошкови репрезентације	32,418	30,082
Трошкови ревизије и експертизе	28,273	8,540
Трошкови премија осигурања	59,658	24,077
Трошкови чланарина	7,463	48,197
Судске и друге таксе	13,644	14,501
Трошкови брокерских услуга и трошкови комисије за ХоВ	16,145	6,825
Трошкови рефундације пореза на приходе од камата из штедње	38,096	-
Трошкови чувања имовине	50,518	28,755
Трошкови сервисних услуга	27,075	13,252
Остали нематеријални трошкови	22,645	14,688
Трошкови пореза и доприноса	134,583	96,020
Губици по основу расходања и отписа основних средства и нематеријалних улагања	831	455
Остали расходи	<u>42,575</u>	<u>53,533</u>
	<u>1,024,420</u>	<u>789,029</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

11. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Приходи по основу промене вредности:		
- пласмана и потраживања	4,650,217	1,448,878
- хартија од вредности	4,152	-
- обавеза	153,800	16,702
	4,808,169	1,465,580
Расходи по основу промене вредности:		
- пласмана и потраживања	(1,276,087)	(417,093)
- хартија од вредности	(172,173)	(145,981)
- обавеза	(715,396)	(32,105)
	(2,163,656)	(595,179)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	2,644,513	870,401

12. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

	У хиљадама динара	
	2008.	
	2007.	
Текући порез	568,669	477,414
Одложени порез	885	726
	569,554	478,140

б) Усаглашавање пореза на добит и производа добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	2008.	
	2007.	
Добит пре опорезивања	6,038,102	5,064,078
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	603,810	506,408
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	22,934	20,424
Порески кредит за основна средства	(26,173)	(18,671)
Пореско умањење по основу запошљавања нових радника на неодређено време	(32,601)	(31,268)
Порески ефекат прихода од дивиденди	(1)	-
Остало	1,585	1,247
	569,554	478,140

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

12. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

ц) Одложене пореске обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Привремене разлике на некретнинама и опреми и нематеријалним улагањима	11,024	10,139
Привремене разлике по основу свођења вредности ХоВ расположивих за продају на тржишну вредност	5,339	-
	<u>16,363</u>	<u>10,139</u>

13. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
У динарима:		
- Жиро рачун	5,012,754	511,003
- Готовина у благајни	709,503	464,344
	<u>5,722,257</u>	<u>975,347</u>
У страној валути:		
- Девизни рачуни код других банака	22,402	17,447
- Редовни девизни рачуни код иностраних банака	1,599,868	224,572
- Готовина у благајни	1,069,461	573,114
	<u>2,691,731</u>	<u>815,133</u>
	<u>8,413,988</u>	<u>1,790,480</u>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 10% на динарске депозите (5%, на орочене динарске улоге преко 30 дана), на износ просечног дневног стања динарских средстава у току једног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије, 45% на динарске депозите који су индексирани девизном клаузулом, по стопи од 45% на део динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства и то до нивоа те основице из септембра 2008. године, по стопи од 0% на позитивну разлику између дела динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства из претходног календарског месеца и тог дела основице из септембра 2008. године.

Обрачуната динарска обавезна резерва за децембар 2008. године износила је 3,340,903 хиљаде динара (31. децембар 2007. године: 503,268 хиљада динара). Банка је дужна да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве на свом жиро-рачуну. На дан 31. децембра 2008. године Банка је на свом жиро рачуну имала расположива средства изнад износа обрачунате динарске обавезне резерве.

Банка није користила наведена средства резерве у сврхе одржања ликвидности у току 2008. године.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2008. године износила је 2.50% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
У динарима:		
- депоновани вишкови ликвидних средстава код НБС	420,889	3,800,000
- пласмани НБС по репо трансакцијама	4,000,000	6,000,000
	4,420,889	9,800,000
У страниј валути:		
- обавезна резерва код НБС	4,574,751	2,884,464
	8,995,640	12,684,464

На дан 31. децембра 2008. године, средства на рачунима код Народне банке Србије у износу од 420,889 хиљада динара (31. децембар 2007. године: 3,800,000 хиљада динара) представљају депоноване вишкове ликвидних средстава. Каматна стопа на депоноване вишкове ликвидних средстава код Народне банке Србије у току 2008. године кретала се у распону од 7.5% до 15.25% на годишњем нивоу.

Потраживања по репо трансакцијама у износу од 4,000,000 хиљада динара на дан 31. децембра 2008. године, односе се на средства пласирана у благајничке записе Народне банке Србије са роковима доспећа од 14 дана и каматним стопама у распону од 10% до 17.75% на годишњем нивоу.

Обавезна девизна резерва представља минималну резерву у страниј валути издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Службени гласник РС", број: 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008 и 112/2008) која прописује да банке обрачунавају девизну обавезну резерву по стопи од 45% на износ просечног дневног стања девизних средстава у току претходног календарског месеца.

Народна банка Србије је прописала да банке изузетно од горе наведеног обрачунавају девизну обавезну резерву:

- по стопи од 40% - на део девизне основице коју чине обавезе по основу девизне штедне положене код банака;
- по стопи од 20% - на део девизне основице коју чине субординиране обавезе, до нивоа тог дела девизне основице из септембра 2008. године;
- по стопи од 100% - на део девизне основице коју чине девизна средства која даваоци лизинга држе на посебном рачуну отвореном код банке;
- по стопи од 0% - на позитивну разлику између дела девизне основице коју чине обавезе у девизама по основу депозита и кредита примљених из иностранства из претходног календарског месеца и тог дела девизне основице из септембра 2008. године, с тим да се на део девизне основице коју чине обавезе у девизама по основу депозита и кредита примљених из иностранства до нивоа тог дела девизне основице – девизна обавезна резерва обрачунава по стопи од 45%;
- по стопи од 0% - на позитивну разлику између дела девизне основице коју чине субординиране обавезе из претходног календарског месеца и тог дела девизне основице из септембра 2008. године.

Од 1. јула 2005. године Народна банка Србије не плаћа камату на обавезну девизну резерву.

На дан 31. децембра 2008. године, обавезна резерва Банке у страниј валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Потраживања по основу камата:		
- у динарима	647,689	496,912
- у страној валути	19,320	15,457
	<u>667,009</u>	<u>512,369</u>
Исправка вредности потраживања по основу камата:		
- у динарима	(188,351)	(76,675)
- у страној валути	(11,949)	(10,707)
	<u>(200,300)</u>	<u>(87,382)</u>
Потраживања по основу накнада у динарима	37,341	28,816
Исправка вредности потраживања по основу накнада	<u>(18,507)</u>	<u>(14,087)</u>
Потраживања од продаје материјалних вредности	49	49
Исправка вредности потраживања од продаје материјалних вредности	<u>(49)</u>	<u>(49)</u>
	<u>485,543</u>	<u>439,716</u>

Промене на исправкама вредности потраживања по основу камата, накнада и продаје су следеће:

	У хиљадама динара	
	2008.	2007.
Стање на дан 1. јануара	101,518	84,632
Исправке у току године (напомена 8)	188,164	197,852
Приходи од укидања исправки (напомена 8)	(63,802)	(180,966)
Директан отпис	<u>(7,024)</u>	<u>-</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>218,856</u>	<u>101,518</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Дати депозити		
Дугорочни депозити клијентима у динарима	256	187
Краткорочни депозити банкама у страној валути	5,732,485	4,282,816
	5,732,741	4,283,003
Исправка вредности датих депозита	(41,575)	(16,035)
	5,691,166	4,266,968
Дати кредити		
Краткорочни кредити у динарима:		
- банкама	2,461,111	-
- клијентима	34,561,318	35,760,789
Дугорочни кредити клијентима у динарима	16,463,700	14,836,510
Краткорочни кредити клијентима у страној валути	1,679,828	830,999
Дугорочни кредити клијентима у страној валути	356,888	142,343
	55,522,845	51,570,641
Исправка вредности кредита	(5,897,392)	(3,836,351)
	49,625,453	47,734,290
	55,316,619	52,001,258

Промене на исправкама вредности датих кредита и депозита су следеће:

	У хиљадама динара	
	2008.	
	2007.	
Стање на дан 1. јануара	3,852,386	2,478,343
Исправке у току године (напомена 8)	4,880,294	7,282,684
Приходи од укидања исправки (напомена 8)	(2,793,615)	(5,908,641)
Директан отпис	(98)	-
Стање на дан 31. децембра	5,938,967	3,852,386

Краткорочни депозити пласирани код домаћих банака у страној валути се одобравају на период до 7 дана, (overnight кредити) уз каматну стопу на годишњем нивоу од 1.5% до 5.5% а за депозите до 60 дана, уз каматну стопу на годишњем нивоу у распону од 5.07% до 9.3%.

Краткорочни кредити у динарима и у страној валути одобравају се правним лицима и предузетницима на период од 1 месеца до једне године, уз номиналне каматне стопе за динарске пласмане на годишњем нивоу у распону од 9% до 29.84% (ефективне каматне стопе од 10.15% до 39.75%).

Номиналне каматне стопе на краткорочне кредите правним лицима у девизама, кретала су се у распону од 4% до 15% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе за девизне пласмане су у распону од 4% до 25%).

Краткорочни пласмани индексирани у динарима одобрени су становништву (краткорочни пољопривредни кредити) са субвенцијом на период од 1 месеца до 1 године, уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 15% до 26.85% (ефективне каматне стопе од 15% до 31.2%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Краткорочни пласмани индексирани у страној валути одобравани су становништву на период од 1 месеца до 1 године, уз каматне стопе у распону од 4% до 19.56% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 4.54% до 19.56%).

Дугорочни кредити у динарима су одобравани правним лицима и предузетницима, уз годишњу номиналну каматну стопу у распону од 8.33% до 14.51% (ефективна каматна стопа од 9.47 % до 15.74%).

Краткорочни кредити банкама у динарима су одобравани на период једног до три дана (overnight кредити) уз каматну стопу од 7.81% до 18.7% на годишњем нивоу.

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха:		
- Акције Агробанке А.Д., Београд	40,345	212,518
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
У динарима:		
- Менице других предузећа	4,504,883	4,921,590
- Обвезнице других предузећа	15,197	15,197
Исправка вредности	(420,666)	(204,038)
	4,099,414	4,732,749
У страној валути:		
- Обвезнице девизне штедње	27,476	22,701
	4,167,235	4,967,968

Промене на исправкама вредности хартија од вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	2008.	2007.
Стање на дан 1. јануара	204,038	238,450
Исправке у току године (напомена 8)	388,916	540,407
Приходи од укидања исправки (напомена 8)	(172,288)	(574,819)
Стање на дан 31. децембра	420,666	204,038

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Учешћа која се не котирају на берзи	48,850	75,849
Учешћа која се котирају на берзи	72,373	179,306
	121,223	255,155
Исправка вредности	(19,273)	(48,719)
	101,950	206,436

Промене на исправкама вредности учешћа у капиталу банака и других правних лица су следеће:

	У хиљадама динара	
	2008.	2007.
Стање на дан 1. јануара	48,719	49,713
Приходи од укидања исправки (напомена 8)	(2,408)	-
Директан отпис	(27,038)	(994)
Стање на дан 31. децембра	19,273	48,719

Исправка вредности учешћа у капиталу односи се на обезвређивање учешћа која се не котирају на берзи. Обезвређивање је извршено на основу процене која се заснива на информацијама добијеним од издавоца удела и другим сазнањима.

Остала учешћа у капиталу која се котирају на берзи евидентирају се по фер вредности. Преиспитивање фер вредности се врши периодично, а ефекти и флукуација цена директно се рефлектују као промене на капиталу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) (наставак)

На дан 31. децембра 2008. године, Банка има учешћа у капиталу следећих правних лица:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Учешћа у капиталу до 10%:		
- Тржиште новца а.д., Београд	360	444
- Универзал банка а.д., Београд	27,161	88,286
- ОТП Банка Србија а.д., Нови Сад	16,128	20,160
- Marfin Bank а.д., Београд	101	150
- ПБ Агробанка а.д., Београд	29	151
- Нуро Алре-Adria Bank а.д., Београд	986	1,044
- Српска комерцијална банка – у стечају, Ниш	-	2,408
- Ресавска банка – у стечају, Деспотовац	-	68
- АМС Осигурање а.д., Београд	3,430	3,562
- Политика а.д., Београд	24,121	62,836
- БетраТранс а.д., Београд	57	265
- Шар холдинг	19,050	19,050
- Плава тачка а.д. – у ликвидацији	223	223
- Ниосагент д.о.о., Ниш	-	26,969
	91,646	225,616
Учешћа у капиталу изнад 10%:		
- Штедно кредитна организација АИК, Врање	29,080	29,080
- Предузеће АИК	418	418
- Регионални центар за развој мале привреде у Нишу, Ниш	41	41
- АИК Инвест д.о.о., Ниш	38	-
	29,577	29,539
	121,223	255,155

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

19. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Краткорочни пласмани по основу DINA картица	3,536,814	2,207,756
Потраживања по основу извршених плаћања по гаранцијама, меницама и акредитивима	333,029	446,569
Краткорочни пласмани у динарима јавним предузећима	806,600	2,398,500
Краткорочни пласмани банкама	18,871	72,122
Доспели остали краткорочни пласмани становништву	8,326	7,446
Остали пласмани	22,422	25,365
	<u>4,726,062</u>	<u>5,157,758</u>
Исправке вредности осталих пласмана по основу:		
- Краткорочних пласмана по основу DINA картица	(181,009)	(107,189)
- потраживања по основу извршених плаћања по гаранцијама, меницама и акредитивима	(288,167)	(173,627)
- Краткорочних пласмана у динарима јавним предузећима	(201,650)	(202,037)
- Краткорочних пласмана банкама	(18,871)	(72,122)
- Доспелих осталих краткорочних пласмана становништву	(8,326)	(7,446)
- Осталих пласмана	(4,955)	(5,413)
	<u>(702,978)</u>	<u>(567,834)</u>
	<u>4,023,084</u>	<u>4,589,924</u>

Краткорочни пласмани банкама се односе на пласмане домаћим банкама у ликвидацији или стечају и у потпуности су исправљени.

Краткорочни пласмани у динарима јавним предузећима представљају пласмане који су одобравани на основу цесија ЈП ПУТЕВИ СРБИЈЕ и уговора о кредиту који су закључени са појединачним предузећима из система путара и одобрени су на период од 4 до 8 месеци уз каматне стопе на месечном нивоу у распону од 0.75% до 2%.

Промене на исправкама вредности осталих пласмана су следеће:

	У хиљадама динара	
	2008.	2007.
Стање на дан 1. јануара	567,834	457,745
Нове исправке у току године (напомена 8)	665,574	794,023
Приходи од укидања исправки (напомена 8)	(530,430)	(683,934)
Стање на дан 31. децембра	<u>702,978</u>	<u>567,834</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Промене на основним средствима, инвестиционим некретнинама и нематеријалним улагањима приказане су у следећој табели:

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвести- ционе некретнине	Укупно	У хиљадама динара Нематери- јална улагања
Набавна вредност					
Стање, 1. јануара 2008. године	439,768	623,007	533,876	1,596,651	32,060
Повећање	7,971	115,883	4,977	128,831	38,412
Отуђења и расходања	-	(6,761)	-	(6,761)	-
Стање, 31. децембра 2008. године	447,739	732,129	538,853	1,718,721	70,472
Исправка вредности					
Стање, 1. јануара 2008. године	34,469	231,109	33,053	298,631	9,863
Амортизација	5,738	100,967	6,979	113,684	9,458
Отуђења и расходања	-	(5,930)	-	(5,930)	-
Стање, 31. децембра 2008. године	40,207	326,146	40,032	406,385	19,321
Садашња вредност, 31. децембра 2008. године	<u>407,532</u>	<u>405,983</u>	<u>498,821</u>	<u>1,312,336</u>	<u>51,151</u>
Садашња вредност, 31. децембра 2007. године	<u>405,299</u>	<u>391,898</u>	<u>500,823</u>	<u>1,298,020</u>	<u>22,197</u>

На дан 31. децембра 2008. године Банка нема основних средстава оптерећених хипотеком, ради обезбеђења уредне отплате обавеза по кредитима.

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара 31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Остала потраживања:		
- Аванси за обртна средства	9,037	6,426
- Аванса за основна средства	9,997	398
- Потраживања од Београдске Банке а.д. – у у стечају	92,300	92,300
- Материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања	260,134	9,212
- Остала потраживања	30,557	32,569
	<u>402,025</u>	<u>140,905</u>
Исправка вредности осталих потраживања:		
- Потраживања од Београдске Банке а.д. – у у стечају	(92,300)	(92,300)
- Остала потраживања	(24,320)	(15,085)
	<u>(116,620)</u>	<u>(107,385)</u>
Активна временска разграничења:		
- Разграничена потраживања за обрачунату камату у динарима	180,913	169,441
- Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе у динарима	2,263	2,883
- Унапред плаћени трошкови закупа	78,248	79,287
- Разграничена потраживања за обрачунату камату у иностраној валути	14,120	2,942
	<u>275,544</u>	<u>254,553</u>
	<u>560,949</u>	<u>288,073</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Промене на исправкама вредности осталих средстава су следеће:

	У хиљадама динара	
	2008.	2007.
Стање на дан 1. јануара	107,385	112,854
Нове исправке у току године (напомена 8)	9,800	45,703
Приходи од укидања исправки (напомена 8)	(1,266)	(56,859)
Директан отпис	(376)	(405)
Курсне разлике	1,076	6,092
Стање на дан 31. децембра	116,620	107,385

22. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
У динарима:		
- Банке и друге финансијске организације	201,270	473,831
- Јавна предузећа	762,922	656,987
- Друга предузећа	2,127,573	4,919,522
- Предузетници	168,640	135,124
- Становништво	373,843	251,927
- Страна правна лица	206	86
- Јавни сектор	305,355	304,376
- Други комитенти	2,058	979
	3,941,867	6,742,832
У иностраној валути:		
- Банке и друге финансијске организације	311,819	324,392
- Јавна предузећа	76,363	90,035
- Друга предузећа	533,508	535,286
- Предузетници	23,775	7,382
- Становништво	235,860	163,007
- Страна правна лица	473,888	57,416
- Страна физичка лица	28,256	17,977
- Јавни сектор	6,151	10,491
- Други комитенти	7,730	36,533
	1,697,350	1,242,519
	5,639,217	7,985,351

На трансакционе депозите предузећа Банка плаћа камату у распону од 0.5% до 20.9% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите становништва у динарима Банка плаћа камату по стопи од 3% годишње, а 0.25% на месечном нивоу. Трансакциони депозити становништва у иностраној валути су некаматносни.

На трансакционе депозите у динарима и девизама јавном сектору и страним правним лицима Банка не плаћа камату.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

23. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

Структура депозита по производима, секторима и валутама приказана је у следећој табели:

	31. децембар 2008. године			У хиљадама динара 31. децембар 2007. године		
	у	у иностраној	укупно	у	у иностраној	укупно
	динарима	валути		динарима	валути	
Штедни депозити:						
Становништво	658,438	13,485,323	14,143,761	383,273	8,017,882	8,401,155
Страна физичка лица	-	366,818	366,818	-	4,358	4,358
	658,438	13,852,141	14,510,579	383,273	8,022,240	8,405,513
Депозити по основу датих кредита:						
Банке и друге финансијске организације	-	1,467	1,467	-	1,312	1,312
Друга предузећа	102,834	3,799	106,633	205,000	12,021	217,021
Предузетници	-	442	442	-	-	-
Становништво	5,363	1,143,632	1,148,995	4,046	726,397	730,443
Јавни сектор	6,883	-	6,883	-	-	-
Други комитенти	44,301	-	44,301	20,500	-	20,500
	159,381	1,149,340	1,308,721	229,546	739,730	969,276
Наменски депозити:						
Банке и друге финансијске организације	2,162	2,949	5,111	4,809	329	5,138
Друга предузећа	37,189	1,083	38,272	100,881	856	101,737
Предузетници	-	443	443	-	-	-
Становништво	18,578	1,308	19,886	29,274	3,972	33,246
Страна физичка лица	15	-	15	10	-	10
Страна правна лица	1,357	170	1,527	1,357	152	1,509
Јавни сектор	3,296	-	3,296	-	-	-
	62,597	5,953	68,550	136,331	5,309	141,640
Остали депозити:						
Банке и друге финансијске организације	6,580,778	97,936	6,678,714	2,763,479	125,222	2,888,701
Јавна предузећа	1,886,753	1,952,493	3,839,246	1,732,850	-	1,732,850
Друга предузећа	4,810,777	2,190,613	7,001,390	10,571,439	2,340,038	12,911,477
Предузетници	22,307	2,835	25,142	14,738	10,855	25,593
Становништво	274	-	274	202	-	202
Страна физичка лица	408	-	408	75	14,539	14,614
Страна правна лица	-	11	11	-	10	10
Јавни сектор	4,609,089	193,173	4,802,262	7,159,658	3,566	7,163,224
Други комитенти	1,674,809	-	1,674,809	472,803	-	472,803
	19,585,195	4,437,061	24,022,256	22,715,244	2,494,230	25,209,474
	20,465,611	19,444,495	39,910,106	23,464,394	11,261,509	34,725,903

Каматна стопа на краткорочне штедне депозите становништва у валути кретала се у распону од 2% - 9% на годишњем нивоу.

Наменски динарски и девизни депозити, као и девизни депозити по виђењу на име покрића дознака су некаматносни.

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у валути примљене на име обезбеђења кредита кретала се у распону до 0.5% на годишњем нивоу.

Каматна стопа на краткорочне штедне депозите становништва у динарима кретала се у распону од 3% - 15.5% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

23. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Краткорочно орочени динарски депозити банака орочавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 5.5% до 19%.

Краткорочно орочени динарски депозити јавним предузећима орочавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 5% до 18%.

Краткорочно орочени динарски депозити јавном сектору орочавани су на период од један до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 1% до 19%.

Остали депозити по производу, рочности и валути:

	31. децембар 2008.			У хиљадама динара 31. децембар 2007.		
	у динарима	у страној валути	укупно	у динарима	у страној валути	укупно
Штедни депозити:						
Краткорочни	658,438	13,682,579	14,341,017	383,273	8,022,240	8,405,513
Дугорочни	-	169,562	169,562	-	-	-
	658,438	13,852,141	14,510,579	383,273	8,022,240	8,405,513
Депозити по основу датих кредита:						
Краткорочни	-	301,063	301,063	-	87,252	87,252
Дугорочни	159,380	848,278	1,007,658	229,545	652,479	882,024
	159,380	1,149,341	1,308,721	229,545	739,731	969,276
Наменски депозити:						
Краткорочни	62,596	5,954	68,550	136,331	5,309	141,640
Остали депозити:						
Краткорочни	19,482,996	4,437,059	23,920,055	22,565,136	2,494,229	25,059,365
Дугорочни	102,201	-	102,201	150,109	-	150,109
	19,585,197	4,437,059	24,022,256	22,715,245	2,494,229	25,209,474
	20,465,611	19,444,495	39,910,106	23,464,394	11,261,509	34,725,903

24. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
У динарима:		
Краткорочни кредити:		
- Нуро Alpe-Adria Bank а.д., Београд	886,010	1,198,719
- Српска банка а.д., Београд	250,000	480,000
- Привредна банка Београд а.д., Београд	250,000	-
- Unicredit Bank Србија а.д., Београд	300,000	300,000
- Raiffeisen Bank а.д., Београд	-	230,000
- Агробанка а.д., Београд	-	1,100,000
- Јубмес банка а.д., Београд	-	140,000
- ОТП Банка Србија а.д., Нови Сад	-	865,575
	1,686,010	4,314,294
Остале финансијске обавезе	2,480	93,946
У страној валути:		
- Остале финансијске обавезе	33,965	6,596
	1,722,455	4,414,836

Краткорочни кредити у динарима се односе на кредите домаћих банака, примљене на период од 14 до 96 дана, уз годишњу каматну стопу у распону од 8.52% до 19.53%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

25. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Резервисања за потенцијалне одливе средстава по судским споровима	338,794	338,794
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	852,222	630,197
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	9,886	6,623
Остала резервисања	3,960	-
	<u>1,204,862</u>	<u>975,614</u>

Вредност спорова који се воде против Банке на дан 31. децембра 2008. године износи 342,293 хиљаде динара. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Издвојена резервисања на дан 31. децембра 2008. године и на дан 31. децембра 2007. године износе 338,794 хиљада динара и формирана су у 2006. години. Руководство Банке не очекује губитке у наредном периоду по основу осталих судских спорова.

Промене на резервисањима током 2008. и 2007. године су следеће:

	У хиљадама динара				
	Резервисања за судске спорове	Резервисања за губитке по ванбилансној активи	Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	Остала резервисања	Укупно
Стање, 1. јануара 2007. године	338,794	603,820	4,818	-	947,432
Нова резервисања у току године на терет биланса успеха (напомена 8)	-	1,722,552	2,032	-	1,724,584
Укидање резервисања (напомена 8)	-	(1,696,175)	-	-	(1,696,175)
Исплате	-	-	(227)	-	(227)
Стање, 31. децембра 2007. године	<u>338,794</u>	<u>630,197</u>	<u>6,623</u>	<u>-</u>	<u>975,614</u>
Стање, 1. јануара 2008. године	338,794	630,197	6,623	-	975,614
Нова резервисања у току године на терет биланса успеха (напомена 8 и 10)	-	805,118	3,900	3,960	812,978
Укидање резервисања (напомена 8)	-	(583,093)	(637)	-	(583,730)
Стање, 31. децембра 2008. године	<u>338,794</u>	<u>852,222</u>	<u>9,886</u>	<u>3,960</u>	<u>1,204,862</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

26. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Остале обавезе:		
- Обавезе према добављачима	48,267	48,870
- Примљени аванси	28,584	450
- Обавезе по гаранцијама и другим јемствима на терет Банке	58,058	323
- Остале обавезе	47,597	59,848
	182,506	109,491
Пасивна временска разграничења:		
- Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	101,055	60,568
- Разграничени приходи од обрачунатих накнада	182,976	43,931
- Остали разграничени приходи у динарима	12,474	278,297
- Разграничене обавезе за обрачунату камату у иностраној валути	181,030	115,198
	477,535	497,994
	660,041	607,485

27. КАПИТАЛ

Капитал Банке се састоји од: акцијског капитала, резерви, емисионе премије и акумулиране добити.

	У хиљадама динара	
	31. децембар	31. децембар
	2008.	2007.
Акцијски капитал:		
Обичне акције	14,100,802	11,953,513
Приоритетне акције	1,869,701	1,789,834
	15,970,503	13,743,347
Емисиона премија	7,157,924	7,157,924
Резерве из добитка	5,340,695	3,604,459
Ревалоризационе резерве	48,314	142,122
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	(265)	-
Акумулирани добитак:		
- ранијих година	-	421
- текуће године	5,468,548	4,585,938
	5,468,548	4,586,359
	33,985,719	29,234,211

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. КАПИТАЛ (наставак)

Акцијски капитал банке чине обичне (редовне) и приоритетне акције:

	У хиљадама динара					
	Број обичних акција	Број приоритетних акција	Номинална вредност по акцији	Номинална вредност обичних акција	Номинална вредност приоритетних акција	Укупан акцијски капитал
Стање 1. јануара 2008. године	7,031,478	1,052,844	1,700	11,953,513	1,789,835	13,743,347
Повећање акцијског капитала из добити	-	-	200	1,616,864	-	1,616,864
XIX емисија акција	279,171	42,035	1,900	530,425	79,867	610,291
Стање 31. децембра 2008. године	7,310,649	1,094,879	1,900	14,100,802	1,869,701	15,970,503

Комисија за хартије од вредности је, на седници број 422 од 22. маја 2008. године, донела Решење о давању одобрења за издавање хартија од вредности без јавне понуде број 4/0-24-2769/3-08 којим је нераспоређена добит у износу од 1,616,864 хиљаде динара претворена у основни капитал на начин да је извршено повећање номиналне вредности постојећих 8,084,322 комада акција, номиналне вредности од 1,700 динара тако да основни капитал издаваоца АИК банке а.д., Ниш, након повећања износи 15,360,212 хиљада динара и подељен је на 8,084,322 комада акција, појединачне номиналне вредности од 1,900 динара, од чега: 7,031,478 комада обичних акција, 32,002 комада приоритетних конвертибилних акција и 1,020,842 комада приоритетних кумулативних акција.

Комисија за хартије од вредности је, на седници број 430 од 5. јуна 2008. године, донела Решење о давању одобрења за издавање хартија од вредности без јавне понуде број 4/0-24-3168/4-08 којим се издаје 321,206 комада акција ради претварања нераспоређене добити у основни капитал, појединачне номиналне вредности од 1,900 динара у укупној вредности од 610,291 хиљада динара и то: 279,171 комада обичних акција, 1,246 комада приоритетних конвертибилних акција и 40,789 комада приоритетних кумулативних акција.

Структура акционара

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2008. године, са учешћем преко 1%, приказани су у следећој табели:

Назив акционара	Акцијски капитал у хиљадама динара	Учешће у %
Agricultural Bank of Greece	3,327,628	20.84
National bank of Greece SA, Greece	790,465	4.95
Julius Baer International Equity	759,951	4.76
ИРВА Инвестиције д.о.о., Београд	756,593	4.74
Дорћол Инжењеринг д.о.о	739,819	4.63
ЛП ЕПС Београд	709,293	4.44
Aida Asset Association Aktengesellschaft	689,706	4.32
Нуро Alpe Adria Bank а.д. – кастоди рачун	633,462	3.97
See Capital Group AG	619,191	3.88
ZB Invest d.o.o.za upravljanje investicionim fondom	351,840	2.20
MD Nini d.o.o.	327,934	2.05
Globos Osiguranje a.d.	299,121	1.87
Privredna banka, Zagreb	232,473	1.45
Unicredit Bank Austria AG	217,493	1.36
Venturer Management AG	195,863	1.23
Остали	5,319,671	33.31
	15,970,503	100.00

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. КАПИТАЛ (наставак)

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2008. године, према обрачуну Банке, сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана били су усклађени са прописаним.

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Послови у име и за рачун трећих лица	559,791	504,271
Преузете потенцијалне обавезе	12,547,347	7,067,377
Примљена јемства за обавезе	3,165,841	1,850,546
Остале ванбилансне позиције	62,534,800	42,901,816
	<u>78,807,779</u>	<u>52,324,010</u>

а) Послови у име и за рачун трећих лица

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима		
- краткорочни	110,668	109,524
- дугорочни	445,898	391,863
Дугорочни пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у иностраној валути	3,225	2,884
	<u>559,791</u>	<u>504,271</u>

б) Преузете потенцијалне обавезе

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра 2008.	2007.
Плативе гаранције:		
- у динарима	3,116,768	2,123,152
- у иностраној валути	1,837,557	874,413
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	5,302,998	2,600,674
- у иностраној валути	188,147	61,148
Дати авали и акцепти меница	70,119	33,698
	<u>10,515,589</u>	<u>5,693,085</u>
Непокривени акредитиви	49,299	161,619
Неповучене кредитне линије	1,976,459	1,212,673
	<u>12,541,347</u>	<u>7,067,377</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

б) Преузете потенцијалне обавезе (наставак)

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите, куповину и продају девиза од банака у forward трансакцијама, и остале преузете неопозиве обавезе. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобренних кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

ц) Примљена јемства за обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Примљена гаранција у корист Банке	180,000	-
Примљене ХоВ на име обезбеђења пласмана	2,985,841	1,850,546
	<u>3,165,841</u>	<u>1,850,546</u>

д) Остале ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Суспендоване камате	97,007	44,305
Примљене залогe у покретним стварима на име обезбеђења пласмана	4,605,452	376,776
Примљене хипотеке	53,306,752	38,619,544
Опозиви кредитни лимити који се могу отказати	3,113,183	2,666,073
Остало	1,412,406	1,195,118
	<u>62,534,800</u>	<u>42,901,816</u>

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Накнаде члановима Извршног одбора и члановима Управног одбора

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Чланови Извршног одбора	17,229	16,641
Чланови Управног одбора	25,581	25,784
	<u>42,810</u>	<u>42,425</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Банка има пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и Председником Управног одбора, који су базирани на уобичајним тржишним условима. Стања на крају године и ефекти ових трансакција су приказани у следећој табели:

	31. децембар 2008. године		31. децембар 2007. године	
	У хиљадама динара			
	Стање на дан	Нето (расход)/ приход	Стање на дан	Нето (расход)/ приход
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	7	904	1,728	253
Стамбени кредити	-	-	633	-
Депозити	171,273	(24,806)	(138,496)	(18,206)
Остале обавезе	8	-	23	-
	<u>171,288</u>	<u>(23,902)</u>	<u>(136,112)</u>	<u>(17,953)</u>

Остала повезана лица

У свом свакодневном пословању, Банка остварује пословне трансакције са акционарима и другим лицима (запослени) повезаним са Банком, под уобичајним тржишним условима.

Следећа табела приказује стања потраживања и обавеза по основу пословних односа са осталим повезаним лицима закључно са датумом биланса стања:

31. децембар 2008. године	У хиљадама динара					
	Билансна брuto изложеност	Ванбилансна изложеност	Укупно	Обавезе	Приходи	Расходи
Запослени	204,990	106,979	311,969	332,784	17,674	21,234
Остала физичка лица	89,380	33,635	123,015	176,666	9,651	10,726
Правна лица	616,675	767,414	1,384,089	632,651	39,938	26,887
	<u>911,045</u>	<u>908,028</u>	<u>1,819,073</u>	<u>1,142,101</u>	<u>67,263</u>	<u>58,847</u>
31. децембар 2007. године						
Запослени	151,525	49,452	200,977	247,861	13,225	14,121
Остала физичка лица	61,589	31,831	93,420	152,839	8,463	3,908
Правна лица	1,063,112	118,574	1,181,686	129,179	93,585	8,149
	<u>1,276,226</u>	<u>199,857</u>	<u>1,476,083</u>	<u>529,879</u>	<u>115,273</u>	<u>26,178</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Следећа табела приказује стања потраживања и обавеза по основу пословних односа са правним повезаним лицима закључно са датумом биланса стања:

У хиљадама динара

31. децембар 2008. године	Билансна брuto изложеност	Ванбилансна изложеност	Укупно	Обавезе	Приходи	Расходи
AD Granexport, Панчево	1	5,000	5,001	44,489	2,566	13,769
Yu Trade Железник д.о.о.	10,200	-	10,200	81	13,581	250
Милдепром д.о.о., Ниш	-	1,000	1,000	258	66	3
МК Group д.о.о, Београд	83,779	586,438	670,217	564,245	9,559	2,501
Singl д.о.о., Ниш	457	-	457	30	165	-
Max Dill а.д., Чачак	71,260	443	71,703	14,317	8,236	82
Emco д.о.о, Ваљево	8,990	-	8,990	214	1,045	2
ММК Investments а.д., Ниш	515	15,489	16,004	36	729.00	74
Sunoko д.о.о, Нови Сад	440,000	-	440,000	8,338	3,718	102
МК Commerce д.о.о., Нови Сад	-	158,544	158,544	5	-	10,100
МТК Profesional д.о.о., Ниш	1,473	500	1,973	-	273	-
FSH Maxiprotein а.д., Пожега	-	-	-	638	-	4
	616,675	767,414	1,384,089	632,651	39,938	26,887
31. децембар 2007. године						
Yu Trade Железник д.о.о.	311,402	-	311,402	74,780	8,798	2,034
Капитал Банка а.д.- у ликвидацији	81	-	81	6,904	17	5,641
Милдепром д.о.о., Ниш	-	1,000	1,000	604	-	5
Nisso Agraг д.о.о, Банатски Брестовац	24,056	-	24,056	25	3,496	45
ПИК-Бечеј а.д.	473,800	-	473,800	1,003	23,931	34
Singl д.о.о., Ниш	707	-	707	70	164	1
Max Dill а.д., Чачак	113,792	371	114,163	42,902	10,214	118
Ирва Инвестиције д.о.о, Београд	70,902	117,203	188,105	2,541	35,636.00	241
Primax д.о.о., Мршинци Чачак	3	-	3	341	12	10
Atlas Elektronik д.о.о, Сурдулица	66,248	-	66,248	8	11,043	20
МТК Profesional д.о.о., Ниш	2,121	-	2,121	1	274	-
	1,063,112	118,574	1,181,686	129,179	93,585	8,149

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК

30.1. Максимална изложеност кредитном ризику

Табела у наставку представља максималну изложеност кредитном ризику изузимајући средстава обезбеђења или друга повећања кредитног бонитета хартија од вредности. Изложеност је заснована на књиговодственим износима из биланса стања.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Потраживања по основу камата и накнада	704,399	541,234
Кредити и пласмани банкама	8,212,467	4,354,938
Кредити и пласмани клијентима (укључујући потраживања по основу кредитних картица)	57,769,175	56,659,464
Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха у динарима	40,345	212,518
Хартије од вредности које се држе до доспећа у динарима	4,547,556	4,959,488
Хартије расположиве за продају	121,223	255,155
Остала билансна актива	417,435	386,246
	<u>71,812,600</u>	<u>67,369,043</u>
Максимална бруто изложеност по билансним ставкама		
Гаранције и авали	10,515,589	5,693,085
Акредитиви	49,299	161,619
Неповучене кредитне линије	1,976,459	1,212,673
Друга ванбилансна актива	3,113,183	2,666,072
Максимална бруто изложеност по ванбилансним ставкама	<u>15,654,530</u>	<u>9,733,449</u>

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности (тржишна вредност), приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, као и на географску и индустријску диверсификацију.

Следећа табела показује кредитни ризик по групама клијената. Бруто стање билансне активе и ванбилансних ставки по којима је формиран кредитни ризик приказан је без умањења ефеката ризика по основу колатерала или других инструмената заштите од ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.2. Кредити и пласмани

Табела у наставку приказује структуру кредита и пласмана Банке на дан 31. децембра 2008. и 2007. године према квалитету пласмана.

По билансној активи	У хиљадама динара							
	Необезвређени недоспели	Индивидуално обезвређени недоспели	Индивидуално обезвређени доспели	Укупно брuto	Појединачна исправка индивидуално обезвређених	Групна исправка обезвређења	Укупно исправка	Нето
31. децембар 2008. године								
Депозити банкама	1,745,440	3,987,045	-	5,732,485	41,388	-	41,388	5,691,097
Overnight кредити	-	2,143,005	-	2,143,005	34,000	-	34,000	2,109,005
Комерцијални кредити правним лицима	-	35,764,773	12,365,877	48,130,650	5,543,887	86,760	5,630,647	42,500,003
Кредити предузетницима	-	675,695	38,809	714,504	24,556	17,554	42,110	672,394
Потрошачки и други кредити физичких лица	-	4,458,337	76,608	4,534,945	67,282	123,543	190,825	4,344,120
Платне картице	-	3,210,961	315,731	3,526,692	-	181,008	181,008	3,345,684
Остали пласмани	-	221,409	644,923	866,332	229,837	3,959	233,796	632,536
Гаранције и авали на терет банке	-	-	333,029	333,029	286,678	1,489	288,167	44,862
Менице, обезвнице и друге ХоВ	27,475	3,742,734	817,692	4,587,901	401,788	18,880	420,668	4,167,233
ХоВ расположиве за продају	-	121,223	-	121,223	19,273	-	19,273	101,950
Остало камате и накнаде	216,671	905,163	-	1,121,834	311,694	16,615	328,309	793,526
Укупно	1,989,586	55,230,345	14,592,669	71,812,600	6,960,383	449,808	7,410,191	64,402,410
31. децембар 2007. године								
Депозити банкама	3,490,454	792,362	-	4,282,816	15,847	-	15,847	4,266,969
Кредити правним лицима	-	44,380,001	3,821,850	48,201,851	3,380,178	291,951	3,672,129	44,529,722
Кредити предузетницима	-	431,357	30,989	462,346	9,553	31,511	41,064	421,282
Кредити физичким лицима	-	3,286,374	69,726	3,356,100	26,269	97,074	123,343	3,232,757
Платне картице	-	1,924,504	264,800	2,189,304	-	111,536	111,536	2,077,768
Остали пласмани	-	1,875,570	199,946	2,075,516	101,541	7,503	109,044	1,966,472
Гаранције и авали на терет банке	-	-	446,469	446,469	173,627	-	173,627	272,842
Менице, обезвнице и друге ХоВ	22,703	5,116,323	32,980	5,172,006	161,548	42,490	204,038	4,967,968
ХоВ расположиве за продају	-	255,155	-	255,155	48,719	-	48,719	206,436
Остало	260,218	667,262	-	927,480	331,395	45,044	376,439	551,041
Укупно	3,773,375	58,725,908	4,866,760	67,369,043	4,248,677	627,109	4,875,786	62,493,257

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.2. Ванбилансе ставке

По ванбилансној активи	31. децембар 2008. године			31. децембар 2007. године		
	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика	Бруто Стање	Исправка вредности	% ризика
Правним лицима	12,649,758	848,038	6.70	6,974,874	484,554	6.95
Предузетницима	107,773	3,309	3.07	66,997	7,268	10.85
Физичким лицима	2,896,999	875	0.03	2,691,578	138,375	5.14
Укупно ванбилансно	15,654,530	852,222	5.45	9,733,449	630,197	6.47

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.3. Необезвређени недоспели и индивидулно обезвређени недоспели кредити и пласмани

	31. децембар 2008. године				31. децембар 2007. године			
	У хиљадама динара				У хиљадама динара			
	Добра актива	Активa са посебном напоменом	Субста- ндардна активa (врло лоша)	Укупно	Добра актива	Активa са посебном напоменом	Субста- ндардна активa (врло лоша)	Укупно
Орочени депозити код банака	5,732,485	-	-	5,732,485	4,282,816	-	-	4,282,816
Overnight кредити	2,143,005	-	-	2,143,005	-	-	-	-
Кредити и платне картице	32,325,370	11,350,904	433,492	44,109,766	35,499,111	13,605,773	917,350	50,022,234
Остали пласмани	221,409	-	-	221,409	1,875,570	-	-	1,875,570
Менице, друге ХоВ до доспећа и друге ХоВ за трговање	2,499,618	1,270,591	-	3,770,209	3,307,470	1,829,451	2,107	5,139,028
ХоВ расположиве за продају	97,646	3,430	20,147	121,223	205,309	-	49,846	255,155
Остало (камате, накнаде и остала актива)	792,938	323,807	5,089	1,121,834	558,590	140,935	227,955	927,480
Укупно	43,812,471	12,948,732	458,728	57,219,931	45,728,866	15,576,159	1,197,258	62,502,283

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.3 Необезвређени недоспели и индивидуално обезвређени недоспели кредити и пласмани (наставак)

У добру активу категорисана су потраживања од клијената код којих нема проблема у наплати, јер се ради о ликвидним дужницима, потраживања обезбеђена првокласним средствима обезбеђења; задуженост не већа од 0.85%; као и потраживања од дужника код којих се не очекују проблеми у наплати и који своје обавезе измирују благовремено, а изузетно с доцњом највише до 60 дана.

У активу са посебном напоменом разврстана су потраживања која спадају у ризичну активу, то су потраживања од дужника чије финансијско стање није задовољавајуће, или су присутни проблеми у пословању, токови готовине нису адекватни са аспекта измиривања обавеза, непостоји рочна усклађеност активе и пасиве; своја потраживања измирују са доцњом преко 60 и 90 дана; као и потраживања од неликвидних и несолвентних дужника и дужника који послују са губитком.

У субстандардну активу категорисана су потраживања од дужника у ликвидацији или стечају; потраживања од дужника који своје обавезе измирује са доцњом дужом од 181 дана; неликвидност тј. текући рачун клијента у непрекидној блокади дужој од 181 дана посматрано у односу на дан класификације односно на дан обрачуна посебне резерве; и њихова наплата је врло проблематична.

30.4 Доцња у наплати доспелих пласмана

У хиљадама динара

Доспела актива 31. децембар 2008. године	ДАНИ КАШЊЕЊА							Укупно
	до 30 дана кашњења	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	Од 1 до 5 година	преко 5 година	
Кредити правним лицима	4,269,809	1,433,583	336,656	3,566,331	2,063,326	459,515	236,657	12,365,877
Кредити предузетници	5,051	1,541	25,181	-	-	7,036	-	38,809
Кредити физичким лицима	28,816	5,079	2,574	7,277	7,679	25,086	97	76,608
Платне картице	206,033	12,454	8,324	27,342	42,974	18,604	-	315,731
Остали пласмани	80,000	71,600	280,000	205,000	-	8,326	-	644,926
Гаранције и авали на терет банке	26,111	384	24,681	-	281,853	-	-	333,029
Менице и обвезнице	464,634	75,345	136,639	109,255	-	16,624	15,197	817,694
Стање доспелих 31. децембар 2008	5,080,454	1,599,986	814,055	3,915,205	2,395,832	535,191	251,951	14,592,674

Доспела актива 31. децембар 2007. године	ДАНИ КАШЊЕЊА							Укупно
	до 30 дана кашњења	од 31 до 60 дана	од 61 до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	Од 1 до 5 година	преко 5 година	
Кредити правним лицима	1,159,812	1,174,428	439,555	87,917	324,145	635,993	-	3,821,850
Кредити предузетници	30,989	-	-	-	-	-	-	30,989
Кредити физичким лицима	41,125	2,271	1,301	7,085	888	17,056	-	69,726
Платне картице	206,816	12,581	9,608	15,408	19,915	472	-	264,800
Остали пласмани	150,000	42,500	-	-	-	7,446	-	199,946
Гаранције и авали на терет банке	-	-	-	-	446,469	-	-	446,469
Менице и обвезнице	658	-	500	-	-	31,822	-	32,980
Стање доспелих 31. децембар 2007	1,589,400	1,231,780	450,964	110,410	791,417	692,789	-	4,866,760

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.5. Фер вредност средстава обезбеђења

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Примљени депозити за обезбеђење пласмана	6,143,235	1,694,635
Примљене хипотеке за обезбеђење пласмана	36,717,169	43,357,957
Примљене гаранције, јемство за обезбеђење обавеза	180,000	-
Примљене залог у акцијама за обезбеђење пласмана	2,985,841	1,842,421

Банка као предмет хипотеке узима непокретности чија вредност, по процени овлашћених проценитеља, мора бити у односу 1 према 1,2 до 1,5 у односу на пласман. Некретнине које се узимају као колатерал су стамбени простори, породичне и стамбене зграде, пословни објекти, пословни простори и земљиште зависно од локације и његове будуће намене. Приликом узимања залога над хартијама од вредности, Банка дневно прати цену хартија од вриједности које су узете као средство обезбеђења. Вредност залог у акцијама узима се најмање у двоструком износу у односу на пласман који се одобрава.

30.6 Реструктурирани кредити

Реструктурирање пласмана се врши дужницима који због погоршаног финансијског стања нису у могућности да редовно измирују своја дуговања према Банци, али уз истовремено прихватање програма финансијске консолидације дужника. Уговором о реструктурирању пласмана битно се мењају услови у односу на претходни пласман и сва потраживања од дужника замењују се новим пласманом. Битном променом услова сматра се нарочито: продужење рока враћања главнице или плаћања камате, смањење каматне стопе, начина ревалоризације. Реструктурирање пласмана је прихватљиво за Банку само ако се ради о пласманима који су на други начин тешко наплативи, а реструктурирање пласмана по програму финансијске консолидације омогућава у року прихватљивом за Банку, значајно побољшање финансијске ситуације дужника, са великим процентом сигурности наплате пласмана у утврђеној висини и новим роковима доспећа, додатна обезбеђења у виду јемаца - платаца, приступиоца дугу и: залога на имовини покретној и - непокретној дужника или трећих лица, а што побољшава квалитет активе, па тиме утиче и на класификацију пласмана са становишта потенцијалних ризика, наплату дела пласмана и реструктурирању остатка. Приликом реструктурирања кредита Банка врши финансијску анализу дужника и ако процени да ће дужник након реструктурирања кредита остваривати новчане токове који ће бити довољни за отплату главнице и камате одлучује се за процедуру реструктурирања пласмана. У току 2008. и 2007. године Банка није вршила реструктурирање кредита.

30.7. Материјалне вредности стечене из наплате потраживања

На дан 31. децембра 2008. године, Банка је исказала материјалне вредности у непокретностима, стечене из наплате потраживања у износу од 260,134 хиљада динара и то непокретност (земљиште и зграда у Новом Саду) стечену из наплате потраживања од "АГРОСРЕМ" а.д. Сремска Митровица (238,113 хиљада динара); непокретност стечену од LEDERLAND TANNERY (19,531 хиљада динара) и од ЛИБРЕ, Нови Сад (2,490 хиљада динара). На дан 31. децембра 2008. године фер вредност ових средстава износи 260,134 хиљаде динара. Банка намерава да стечена средства обезбеђења прода у наредном периоду и новчана средства врати у функцију. На дан 31. децембра 2007. године, Банка је исказала материјалне вредности у објектима, стечене из наплате потраживања у износу од 9,211 хиљада динара а односе се на земљиште и зграду у Суботици, које је Банка продала у 2008. години по приближно истој вредности по којој је исту стекла (211 хиљада динара мање продајне вредности) и новчана средства од продаје вратила у функцију.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.8 Географска концентрација

2008. година	У хиљадама динара		
	Европска Унија		Укупно
	Србија	Унија	2008.
Потраживања за камату и накнаду	704,399	-	704,399
Кредити и пласмани банкама	6,467,027	1,745,440	8,212,467
Кредити и пласмани клијентима	57,769,175	-	57,769,175
Хартије по фер вредности кроз биланс успеха	40,345	-	40,345
Хартије од вредности које се држе до доспећа	4,547,556	-	4,547,556
Хартије од вредности расположиве за продају	121,223	-	121,223
Остало	417,435	-	417,435
Максимална изложеност по билансним ставкама	70,067,160	1,745,440	71,812,600
Гаранције и авали	10,515,589	-	10,515,589
Непокривени акредитиви	49,299	-	49,299
Неопозиве кредитне линије	1,976,459	-	1,976,459
Неискорисцене опозиве кредитне линије и остало	3,113,183	-	3,113,183
Максимална изложеност по ванбилансним ставкама	15,654,530	-	15,654,530
Укупна изложеност по билансној активи и ванбилансним ставкама	85,715,690	1,745,440	87,467,130
2007. година			
	Србија	Европска Унија	Укупно 2007
Потраживања за камату и накнаду	541,234	-	541,234
Кредити и пласмани банкама	864,484	3,490,454	4,354,938
Кредити и пласмани клијентима	56,659,464	-	56,659,464
Хартије по фер вредности кроз биланс успеха	212,518	-	212,518
Хартије од вредности које се држе до доспећа	4,959,488	-	4,959,488
Хартије од вредности расположиве за продају	255,155	-	255,155
Остало	386,246	-	386,246
Максимална изложеност по билансним ставкама	63,878,589	3,490,454	67,369,043
Гаранције и авали	5,693,085	-	5,693,085
Непокривени акредитиви	161,619	-	161,619
Неопозиве кредитне линије	1,212,673	-	1,212,673
Неискорисцене опозиве кредитне линије и остало	2,666,072	-	2,666,072
Максимална изложеноост по ванбилансним ставкама	9,733,449	-	9,733,449
Укупна изложеноост по билансној активи и ванбилансним ставкама	73,612,038	3,490,454	77,102,492

Пласмани у Европској Унији на дан 31. децембра 2008. године представљају орочен депозит до годину дана код Dresdner Bank у износу од 1,700,000 EUR и Deutsche Bank у износу од 18,000,000 EUR, а на дан 31. децембра 2007. године представља орочена средстава код Dresdner Bank у износу од 4,500,000 USD и 41,000,000 EUR.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

30. КРЕДИТНИ РИЗИК (наставак)

30.9. Ризик земље порекла

Ризик земље је ризик негативних ефеката на финансијски резултат и капитал због немогућности Банке да наплати потраживања од тих лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тих лица. Лимити изложености Банке ризику земље утврђују се појединачно по земљи порекла дужника, а у процени и мерењу ризика Банка користи међународно дефинисане и признате стандарде за процену ризика земље. Банка спроводи интерно усвојене политике и процедуре за управљање ризиком земље да би се заштитила своје пословање од наведеног ризика.

30.10 Концентрација кредитног ризика по делатностима

Следећа табела даје приказ бруто изложености Банке категорисано по индустријским секторима клијената.

Кредитни ризик по билансној и ванбилансној активи

	31. децембар 2008. године			31. децембар 2007. године		
	Максимална бруто изложеност билансно	ванбилансно	Укупно	Максимална бруто изложеност билансно	ванбилансно	укупно
Финансије, лизинг, инвестициони и пензиони фондови	7,702,456	215,040	7,917,496	1,682,196	117,595	1,799,791
Пољопривреда, лов, шумарство, водопривреда и рибарство	4,994,550	246,710	5,241,260	4,538,415	159,377	4,697,792
Вађење руда и камена и прерађивачка индустрија	14,437,432	2,341,593	16,779,025	15,306,705	1,429,137	16,735,842
Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом и водом	535,196	75,857	611,053	1,030,638	179,005	1,209,643
Грађевинарство	8,200,503	3,066,282	11,266,785	11,900,743	1,477,810	13,378,553
Трговина	17,834,067	3,713,409	21,547,476	16,681,114	2,307,615	18,988,729
Услуге угоститељства, саобраћаја, складиштење и везе	1,112,151	1,144,377	2,256,528	1,017,259	900,350	1,917,609
Образовање, здравство и социјални рад	475,546	16,607	492,153	486,065	5,203	491,268
Активности са некретнинама, комуналне, друштвене и сличне услужне активности	4,903,375	1,753,855	6,657,230	3,313,098	1,641,911	4,955,009
Предузетници	751,131	107,774	858,905	505,155	66,998	572,153
Државна администрација (јавни сектор)	574,010	10,308	584,318	580,513	-	580,513
Становништво	7,792,079	2,872,469	10,664,548	6,299,812	1,358,451	7,658,263
Страна лица	884	-	884	-	3,688	3,688
Приватна домаћинства	453,360	24,529	477,889	217,309	20,293	237,602
Остале делатности	2,045,860	65,720	2,111,580	3,810,021	66,016	3,876,037
	<u>71,812,600</u>	<u>15,654,530</u>	<u>87,467,130</u>	<u>67,369,043</u>	<u>9,733,449</u>	<u>77,102,492</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

31. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику по валутама за девизне позиције. Позиције са девизном клаузулом су укључене у динарски подбиланс. У табелу су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

АКТИВА	EUR	USD	CHF	Остале валуте	Укупно	Динарски подбиланс	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,112,608	1,360,109	139,105	79,909	2,691,731	5,722,257	8,413,988
Опозиви депозити и кредити	4,574,751	-	-	-	4,574,751	4,420,889	8,995,640
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	7,292	79	-	-	7,371	478,172	485,543
Дати кредити и депозити	7,935,455	39,715	-	-	7,975,170	47,341,449	55,316,619
Хартије од вредности (без сопствених акција)	27,476	-	-	-	27,476	4,139,759	4,167,235
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	101,950	101,950
Остали пласмани	4,148	-	-	-	4,148	4,018,936	4,023,084
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	51,151	51,151
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,312,336	1,312,336
Остала средства	15,147	1,347	1	2	16,497	544,452	560,949
Укупна актива	13,676,877	1,401,250	139,106	79,911	15,297,144	68,131,351	83,428,495
ОБАВЕЗЕ							
Трансакциони депозити	1,625,700	69,259	2,321	70	1,697,350	3,941,867	5,639,217
Остали депозити	17,169,256	2,230,361	44,611	267	19,444,495	20,465,611	39,910,106
Примљени кредити	27,105	6,860	-	-	33,965	1,688,490	1,722,455
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривате	10,682	7	10	-	10,699	111,042	121,741
Резервисања	-	-	-	-	-	1,204,862	1,204,862
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	14,962	14,962
Обавезе из добитка	-	-	-	-	-	153,029	153,029
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	16,363	16,363
Остале обавезе	175,830	4,980	275	1	181,086	478,955	660,041
Укупне обавезе	19,008,573	2,311,467	47,217	338	21,367,595	28,075,181	49,442,776
Нето позиција изложена промени курса							
– На дан 31. децембра 2008.	(5,331,696)	(910,217)	91,889	79,573	(6,070,451)	40,056,170	33,985,719
– На дан 31. децембра 2007.	(4,163,719)	200,842	138,975	18,365	(3,805,537)	33,039,748	29,234,211

На дан 31. децембра 2008. године, укупна актива у динарима за коју је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износила је 14,441,422 хиљаде динара и приказана је у оквиру динарског подбиланса. Укупна пасива са валутном клаузулом у износу од 4,528,192 хиљаде динара такође је приказана у оквиру динарског подбиланса.

У посматраном периоду АИК банка а.д., Ниш је својом пословном политиком успела да се заштити од промене девизних курсева. Начело заштите од ризика промене девизних курсева је било да се остваре и одржавају девизна потраживања (девизна актива) најмање у обиму девизних обавеза (девизна пасива). Такође, овај однос се усаглашава и са гледишта рокова доспелости девизних обавеза и потраживања, што је обезбеђивало Банци да се у условима промене курса девиза, курсни губитак по основу девизних обавеза компензује курсним добитком по основу девизних потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

32. РИЗИК ОД ПРОМЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА

Изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2008. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара						
	до 1 месеца	од 1 до 3 месеца	од 3 до 6 месеци	од 6 до 12 месеци	преко 1 године	Некаматносно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	5,012,754	-	-	-	-	3,401,234	8,413,988
Опозиви депозити и кредити	4,420,927	-	-	-	-	4,574,713	8,995,640
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	-	485,543	485,543
Дати кредити и депозити	16,166,458	3,566,761	4,086,702	14,080,223	17,416,475	-	55,316,619
Хартије од вредности (без сопствених акција)	804,320	556,770	1,870,178	868,147	-	67,820	4,167,235
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	101,950	101,950
Остали пласмани	3,805,919	-	-	144,714	-	72,451	4,023,084
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	51,151	51,151
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,312,336	1,312,336
Остала средства	-	-	-	-	-	560,949	560,949
Укупна актива	30,210,378	4,123,531	5,956,880	15,093,084	17,416,475	10,628,147	83,428,495
ОБАВЕЗЕ							
Трансакциони депозити	1,124,948	-	-	-	-	4,514,269	5,639,217
Остали депозити	8,549,062	8,331,759	5,175,426	14,501,331	3,204,242	148,286	39,910,106
Примљени кредити	1,272,455	150,000	-	300,000	-	-	1,722,455
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	-	121,741	121,741
Резервисања	-	-	-	-	-	1,204,862	1,204,862
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	14,962	14,962
Обавезе из добитка	-	-	-	-	-	153,029	153,029
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	16,363	16,363
Остале обавезе	-	-	-	-	-	660,041	660,041
Укупне обавезе	10,946,465	8,481,759	5,175,426	14,801,331	3,204,242	6,833,553	49,442,776
Нето изложеност ризику од промене каматних стопа							
– На дан 31. децембра 2008.	19,263,913	(4,358,228)	781,454	291,753	14,212,233	3,794,594	33,985,719
– На дан 31. децембра 2007.	277,553	1,130,892	9,993,899	6,411,675	11,796,758	(376,566)	29,234,211

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

33. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности по билансној активи

У народној наведеној табели приказана је рачност средстава и обавеза Банке рачунајући од датума доспећа до датума билансирања, односно према преосталом року доспећа:

	У хиљадама динара					
	до 1 месеца	од 1 до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1до 5 година	преко 5 година	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	8,413,988	-	-	-	-	8,413,988
Опозиви депозити и кредити	8,995,640	-	-	-	-	8,995,640
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	485,543	-	-	-	-	485,543
Дати кредити и депозити	16,166,458	3,566,761	18,166,925	7,830,126	9,586,349	55,316,619
Хартије од вредности (без сопствених акција)	808,908	552,182	2,515,269	290,876		4,167,235
Удели (уцешћа)	-	-	-	-	101,950	101,950
Остали пласмани	3,878,370	-	144,714	-		4,023,084
Нематеријална улагања	-	-	-	-	51,151	51,151
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,312,336	1,312,336
Остала средства	-	-	560,949	-	-	560,949
Укупна актива	38,748,907	4,118,943	21,387,857	8,121,002	11,051,786	83,428,495
ОБАВЕЗЕ						
Трансакциони депозити	5,639,217	-	-	-	-	5,639,217
Остали депозити	14,029,928	3,031,759	21,568,998	612,001	667,420	39,910,106
Примљени кредити	1,272,455	150,000	300,000	-	-	1,722,455
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	121,741	-	-	-	-	121,741
Резервисања	-	852,222	-	352,640	-	1,204,862
Обавезе за порезе	14,962	-	-	-	-	14,962
Обавезе из добитка	85,261	67,768	-	-	-	153,029
Одложене пореске обавезе	-	-	-	16,363	-	16,363
Остале обавезе	660,041	-	-	-	-	660,041
Укупне обавезе	21,823,605	4,101,749	21,868,998	981,004	667,420	49,442,776
Рочна неусклађеност:						
На дан 31. децембра 2008. године	16,925,302	17,194	(481,141)	7,139,998	10,384,366	33,985,719
На дан 31. децембра 2007. године	2,716,867	(1,394,102)	16,453,600	8,420,085	3,037,761	29,234,211

Ризик ликвидности по ванбилансним ставкама

	У хиљадама динара					
	до 1 месеца	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
31. децембар 2008. године						
Потенцијалне обавезе	49,299	897,864	5,229,977	3,742,09	645,650	10,564,885
Преузете неопозиве обавезе	3,122,329	631,472	1,014,626	75,890	245,328	5,089,645
Укупно	3,171,628	1,529,336	6,244,603	3,817,985	890,978	15,654,530
31. децембар 2007. године						
Потенцијалне обавезе	-	441,792	3,195,880	37	2,216,995	5,854,704
Преузете неопозиве обавезе	182,498	1,005,003	1,454,652	806,641	429,951	3,878,745
Укупно	182,498	1,446,795	4,650,532	806,678	2,646,946	9,733,449

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

34. ПРАВИЧНА ВРЕДНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗЕ

Правична вредност финансијских инструмената је износ за који средства могу бити продата, или обавезе измирене, између обавештених вољних учесника у току трајања независне трансакције. Обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене позиције финансијских инструмената Банке, неопходна је процена правичне вредности на основу постојећих економских услова и специфичног ризика који се може везати за одређени инструмент.

Правична вредност пласмана са варијабилном каматном стопом и депозита преко ноћи је приближно једнака књиговодстеној вредности ових финансијских средстава исказаној на дан биланса стања.

Пласмани Банке, укључујући и оне са фиксним каматним стопама, имају уговорену клаузулу да услед промене тржишних услова, Банка може променити услове кредитирања.

За депозите по виђењу, као и депозите са преосталим роком доспећа краћим од годину дана, претпоставка је да процењена правична вредност не одступа значајно од књиговодствених вредности исказаних на дан биланса стања.

За правичну вредност обавеза по кредитима са варијабилном каматном стопом исказаних по амортизованој набавној вредности претпоставка је да апроксимира књиговодственоу вредност ових обавеза на дан извештавања.

По мишљењу руководства, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања по рачуноводственим прописима Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

35. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ

35.1 Анализе осетљивости (девизни ризик)

Утицај промене девизног курса у распону од +10% до -10% у односу на РСД даје се у следећој табели:

31. децембар 2008. године	Девизни подбиланс	Промене у курсу	
		+10%	-10%
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	2,691,731	269,173	(269,173)
Опозиви депозити и кредити	4,574,751	457,475	(457,475)
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	7,371	737	(737)
Дати кредити и депозити	7,975,170	797,517	(797,517)
Хартије од вредности (без сопствених акција) и удели (учешћа)	27,476	2,748	(2,748)
Остали пласмани	4,148	415	(415)
Остала средства	16,497	1,650	(1,650)
УКУПНО АКТИВА	<u>15,297,144</u>	<u>1,529,715</u>	<u>(1,529,715)</u>
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	1,697,350	169,735	(169,735)
Остали депозити	19,444,495	1,944,450	(1,944,450)
Примљени кредити	33,965	3,396	(3,396)
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	10,699	1,070	(1,070)
Остале обавезе	181,086	18,109	(18,109)
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	<u>21,367,595</u>	<u>2,136,760</u>	<u>(2,136,760)</u>
Нето девизна позиција			
На дан 31. децембра 2008. године	<u>(6,070,451)</u>	<u>(607,045)</u>	<u>607,045</u>
Нето девизна позиција			
На дан 31. децембра 2007. године	<u>(3,805,537)</u>	<u>(380,555)</u>	<u>380,555</u>

На дан 31. децембра 2008. године, под претпоставком да су сви остали параметри непромењени, променом курса осталих валута у односу на РСД за +10% , односно -10%, добит Банке би се смањила, односно повећала за 607,045 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2007. године, под претпоставком да су сви остали параметри непромењени, променом курса осталих валута у односу на РСД за +10% негативан резултат из девизног биланса би се смањило, а тиме би се добит Банке повећала за 380,555 хиљада динара. Променом курса осталих валута за -10% негативан резултат из девизног биланса би се повећао, а тиме би се укупна добит Банке повећала за 380,555 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

35. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ (наставак)

35.2 Анализе осетљивости (промена каматних стопа)

У току процеса управљања ризиком од промена каматних стопа, Банка врши анализу осетљивости промена потраживања и обавеза са варијабилним каматним стопама, Утицај промене каматних стопа у распону од +0.5% до - 0.5% за динарска потраживања и обавезе и од +0.3% до - 0.3% за потраживања и обавеза у иностраној валути даје се у следећој табели:

31. децембар 2008. године	Статутарни биланс		Промена каматне стопе				У хиљадама динара	
	Девизни биланс	Динарски биланс	Валутних потраживања и обавеза		Динарских потраживања и обавезе		Укупно Повећање каматне стопе	Смањење каматне стопе
			+0.3%	-0.3%	+0.5%	-0.5%		
АКТИВА								
Потраживања за камату и накнаду	7,371	478,172	22	(22)	2,391	(2,391)	2,413	(2,413)
Дати кредити и депозити	248,459	19,264,236	745	(745)	96,321	(96,231)	97,067	(97,067)
Остали пласмани	-	91,876	-	-	459	(459)	459	(459)
УКУПНО АКТИВА	255,830	19,834,284	767	(767)	99,171	(99,171)	99,939	(99,939)
ПАСИВА								
Остали депозити	-	3,290,840	-	-	19,604	(19,604)	19,604	(19,604)
Примљени кредити	-	250,000	-	-	1,250	(1,250)	1,250	(1,250)
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	-	4,170,840	-	-	20,854	(20,854)	20,854	(20,854)
Нето изложеност каматном ризику 31. децембар 2008. године	255,830	15,663,444	767	(767)	78,317	(78,317)	79,085	(79,085)
Нето изложеност каматном ризику 31. децембар 2007. године	4,750	12,563,847	14	(14)	62,819	(62,819)	62,833	(62,833)

На дан 31. децембра 2008. године, под претпоставком да су сви остали параметри непромењени, повећањем варијабилне каматне стопе за потраживања и обавезе у динарима за 0.5% односно за потраживања и обавезе у иностраној валути за 0.3% добит Банке би се повећала за 79,085 хиљада динара. Умањењем варијабилне каматне стопе за -0.5% за потраживања и обавезе у динарима, односно за -0.3% за потраживања и обавезе у иностраној валути добит Банке би се смањила за 79,085 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2007. године, под претпоставком да су сви остали параметри непромењени, повећањем варијабилне каматне стопе за потраживања и обавезе у динарима за 0.5% односно за потраживања и обавезе у иностраној валути за 0.3% добит Банке би се повећала за 62,833 хиљаде динара. Смањењем варијабилне каматне стопе за -0.5% за потраживања и обавезе у динарима, односно за -0.3% за потраживања и обавезе у иностраној валути добит Банке би се смањила за 62,833 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

36. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, дефинисаном од стране Народне Банке Србије (“Службени Гласник РС” број 59/2008) утврђује се начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Основни капитал Банке дефинисан је поменутом одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке.

Следећа табела приказује обрачунате износе основног капитала, допунског капитала и укупног капитала, као и обрачун адекватности капитала са стањем на дан 31. децембра 2008. године:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Основни капитал	26,452,023	21,214,027
Допунски капитал	2,043,745	1,827,406
	28,495,768	23,041,433
Одбитне ставке од капитала	(1,609,713)	(1,465,309)
Капитал	26,886,055	21,576,124
Укупна ризична билансна актива	59,825,484	63,860,329
Укупна ризична ванбилансна актива	7,569,176	7,346,724
Укупна ризична актива	67,394,660	71,207,053
Адекватност капитала на дан 31. децембра	<u>37.42%</u>	<u>36.33%</u>

На дан 31. децембра 2008. године, коефицијент адекватности капитала Банке је био изнад прописаног минимума.

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

37. КЉУЧНА ПРОСУЂИВАЊА О ЕФЕКТИМА СВЕТСКЕ ФИНАНСИЈСКЕ КРИЗЕ

Пословање Банке је под утицајем финансијске кризе и погоршаних привредних услова. У 2009. години се очекује додатно погоршање услова у привреди. Због садашње кризе на глобалном тржишту и њеног утицаја на српско тржиште, за очекивати је да ће Банка пословати у отежаним и неизвесним привредним околностима. Утицај кризе на пословање Банке тренутно није могуће у потпуности предвидети, те је стога присутан елемент опште неизвесности.

Финансијска криза, која се наставља, до сада је ограничено утицала на финансијски положај и успешност пословања Банке. Крајем трећег и четвртог квартала 2008. године, када се финансијска криза пренела у Републику Србију, Банка није имала проблема у одржавању ликвидности, али је да би предупредила потенцијалне проблеме прикупила депозите који су имали релативно више цене, што је у четвртом кварталу утицало на пад каматне марже и смањење профитабилности Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

37. КЉУЧНА ПРОСУЂИВАЊА О ЕФЕКТИМА СВЕТСКЕ ФИНАНСИЈСКЕ КРИЗЕ (наставак)

У таквом амбијенту АИК банка није имала проблема у одржавању ликвидности. Банка је озбиљно схватила могуће последице глобалне финансијске кризе и полазећи од својих пословних специфичности и карактеристика: да је још увек домаћа банка (банка са већинским домаћим оснивачким капиталом), пословно аутономна (нема већинског акционара), политички независна, већ у октобру 2008. године предузела је следеће мере:

- Ограничила своју кредитну активност (пооштрила је критеријуме у оцени кредитне способности потенцијалних корисника кредита, појачала инструменте обезбеђења, скратила рокове коришћења, селективније него раније вршила рефинансирање клијената, систематски и у континуитету смањивала своју изложеност према одређеним клијентима и показала много већу активност у дисперзији својих пласмана,
- Депозитна активност је такође значајније смањена у IV кварталу 2008. године, главни разлог је у поремећајима који су наступили на динарском и девизном тржишту.

Ради остварења профита у пројектованим оквирима и ради очувања интегритета свог капитала, Банка је у четвртм кварталу 2008. године значајније смањила своју пословну активност. Смањена је како кредитна, тако и депозитна активност и то у значајнијој мери, а што се одразило на само билансну суму Банке. Крајем септембра Банка је имала нето билансну суму у износу од 94 милијарде динара и повећање свог тржишног учешћа у банкарском сектору Србије за 0.2 процентних поена, да би из напред објашњених разлога крајем 2008. године своју билансну суму свела на 83,5 милијарде и значајније смањила своје тржишно учешће.

Полазећи од утицаја спољних фактора (негативни ефекти финансијске кризе на реални сектор привређивања и најновије мере Владе Србије у превазилажењу очекиваних негативних ефеката пословања), основни задатак Управе Банке је у поновном оживљавању пословног раста и раста кредитне и депозитне активности уз истовремену оптимизацију могућих пословних ризика (управљање ризицима).

38. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2008. и 2007. године за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2008.	У динарима 31. децембар 2007.
USD	62.9000	53.7267
EUR	88.6010	79.2362
GBP	90.8635	107.3080
CHF	59.4040	47.8422