

МЕТАЛС БАНКА А.Д., НОВИ САД

**Финансијски извештаји
31. децембар 2007. 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 - 36

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Металс банке А.Д., Нови Сад

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 36) Металс банке А.Д., Нови Сад (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. 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 са стањем на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2006. године били су предмет ревизије од стране другог ревизора, који је у Извештају ревизора од 25. априла 2007. године изразио мишљење са резервом услед процењеног додатног резервисања за потенцијалне губитке, неадекватног вредновања учешћа у капиталу, као и услед неизвршеног обрачуна разграничења накнада по основу одобрених гаранција.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима 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.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима
Металс банке А.Д., Нови Сад (наставак)

Одговорност ревизора (наставак)

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.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Металс банке А.Д., Нови Сад на дан 31. децембра 2007. 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 напмени 2 уз финансијске извештаје.

Скретање пажње

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу да је Банка дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије, као што је обелодањено у напмени 27 уз финансијске извештаје. На дан 31. децембра 2007. године, показатељ девизног ризика износио је 33.18% и није био усклађен са прописаним односом од максимум 30% капитала Банке.

Београд, 13. март 2008. године



[Signature]
Гордана Радич Ђорђевић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2007. године

(У хиљадама динара)

	Напомене	2007.	2006.
Приходи од камата	3.1, 4a	1,714,105	820,911
Расходи од камата	3.1, 4б	(459,390)	(178,569)
Добитак по основу камата		1,254,715	642,342
Приходи од накнада и провизија	3.1, 5a	507,262	392,426
Расходи накнада и провизија	3.1, 5б	(36,228)	(25,694)
Добитак по основу накнада и провизија		471,034	366,732
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности	3.7, 3.8, 3.9	(1,863)	-
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика	3.2	(20,434)	19,716
Приходи од дивиденди и учешћа		2,434	387
Остали пословни приходи	6	234,774	452,644
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	3.6, 8a	(117,673)	(227,104)
Остали пословни расходи	7	(1,212,329)	(948,320)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза		72,420	63,494
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		683,078	369,891
Добитак од креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	3.12, 9	320,219	197
ДОБИТАК		1,003,297	370,088
Основна зарада по акцији у динарима		3,263	1,992

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Управног одбора Металс банке А.Д., Нови Сад 27. фебруара 2008. године:

Ананије Павићевић
Председник Извршног одбора




Драгиња Илић
Директор Дирекције за
финансије и рачуноводство



БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2007. године

(У хиљадама динара)

	Напомене	2007.	2006.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	3.10, 10	1,908,198	1,321,234
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	11	1,653,602	921,645
Потраживања за камату и накнаду	12	292,845	134,755
Пласмани банкама у земљи	13	1,631,408	281,514
Пласмани комитентима	3.5, 14	8,421,424	4,248,747
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	3.7, 15	63,289	-
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	3.8, 16	245,007	122,989
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	3.9, 17	45,195	24,265
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	18	124,353	285,653
Потраживања за више плаћен порез на добитак		17,263	8,523
Нематеријална улагања	3.4, 19	26,715	31,010
Инвестиционе некретнине	3.3, 20	142,595	80,577
Основна средства	3.3, 20	2,820,910	1,726,592
Остала средства и активна временска разграничења	21	793,469	264,095
Одложена пореска средства	3.12, 9	318,052	-
Укупна актива		18,504,325	9,451,599
ПАСИВА			
Обавезе према банкама у земљи	22	1,839,809	434,761
Обавезе према комитентима	23	8,809,855	4,538,928
Обавезе за камате и накнаде		32,305	9,141
Обавезе по основу хартија од вредности		7,033	2,734
Остале обавезе из пословања	24	169,404	125,348
Резервисања	25	35,344	2,476
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	26	135,701	29,806
Одложене пореске обавезе	9	-	2,167
		11,029,451	5,145,361
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	27	4,188,137	3,481,387
Емисиона премија		1,579,759	146,219
Откупљене сопствене акције		-	(24,569)
Ревалоризационе резерве		30,415	30,587
Резерве из добити за потенцијалне губитке по пласманима		475,112	42,139
Друге резерве из добити		-	159,640
Акумулирани добитак		1,201,451	470,835
Укупан капитал		7,474,874	4,306,238
Укупна пасива		18,504,325	9,451,599
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	28	8,233,532	4,930,980

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2007. године****(У хиљадама динара)**

	2007.	2006.
АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	3,481,387	1,805,233
Уложена нова средства акционара	706,750	1,401,344
Пренос из акумулиране добити	-	275,182
Пренос у остале резерве из добити	-	(372)
Стање на крају године	<u>4,188,137</u>	<u>3,481,387</u>
ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА		
Стање на почетку године	146,219	-
Продаја/(куповина) сопствених акција	43,379	(73,307)
Уложена нова средства акционара	<u>1,390,161</u>	<u>219,526</u>
Стање на крају године	<u>1,579,759</u>	<u>146,219</u>
ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ		
Стање на почетку године	(24,569)	(2,530)
Продаја/(куповина) сопствених акција	<u>24,569</u>	<u>(22,039)</u>
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>(24,569)</u>
РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ		
Стање на почетку године	30,587	25,918
Промена тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају	480	4,669
Укидање ревалоризационих резерви по основу продаје основних средстава	<u>(652)</u>	<u>-</u>
Стање на крају године	<u>30,415</u>	<u>30,587</u>
РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ ПО ПЛАСМАНИМА		
Стање на почетку године	42,139	42,139
Пренос по основу недостајућег износа резерве за процењене губитке	432,973	-
Посебна резерва за процењене губитке	979,332	273,333
Недостајући износ резерве из добити за процењене губитке	<u>(979,332)</u>	<u>(273,333)</u>
Стање на крају године	<u>475,112</u>	<u>42,139</u>
ДРУГЕ РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ		
Стање на почетку године	159,640	159,268
Пренос са акцијског капитала	-	372
Пренос по основу недостајућег износа резерве за процењене губитке	<u>(159,640)</u>	<u>-</u>
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>159,640</u>
АКУМУЛИРАНА ДОБИТ		
Стање на почетку године	470,835	375,925
Расподела добитка	-	(275,182)
Пренос по основу недостајућег износа резерве за процењене губитке	(273,333)	-
Укидање ревалоризационих резерви по основу продаје основних средстава	652	-
Остало	-	4
Добитак текуће године	<u>1,003,297</u>	<u>370,088</u>
Стање на крају године	<u>1,201,451</u>	<u>470,835</u>
УКУПНО КАПИТАЛ	<u>7,474,874</u>	<u>4,306,238</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2007. године

(У хиљадама динара)

	2007.	2006.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи/(одливи) готовине из пословних активности		
Приливи од камата	1,563,474	780,421
Приливи од накнада	514,356	393,296
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	334	-
Приливи по основу осталих пословних прихода	6,422	56,498
Одливи по основу камата	(436,387)	(174,855)
Одливи по основу накнада	(36,069)	(25,742)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(558,771)	(435,665)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(147,655)	(112,264)
Одливи по основу других трошкова пословања	(243,203)	(324,680)
Нето прилив готовине из пословних активности пре промене у пласманима и депозитима	662,501	157,009
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		
Повећање кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	(2,104,404)	(767,251)
Повећање кредита и пласмана комитентима	(4,524,632)	(1,797,482)
Повећање ХОВ и других пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	(200,705)	(85,145)
Повећање депозита од банака и других финансијских организација	104,430	38,511
Повећање депозита комитената	4,099,178	2,072,184
Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	(1,963,632)	(382,174)
Плаћени порез на добитак	(8,740)	(8,523)
Нето одлив готовине из пословних активности	(1,972,372)	(390,697)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи/(одливи) готовине из активности инвестирања		
Приливи од продаје учешћа и удела	3,512	553
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава, нето	(1,090,424)	(869,671)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(1,086,912)	(869,118)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи/(одливи) готовине из активности финансирања		
Приливи по основу увећања капитала	2,140,290	1,636,062
Приливи по основу дугорочних кредита и субоординираних обавеза	199,729	-
Нето приливи/(одливи) по основу узетих краткорочних кредита	1,300,000	(117,656)
Нето приливи по основу откупљених сопствених акција	24,569	5,100
Нето прилив готовине из активности финансирања	3,664,588	1,523,506
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	605,304	263,691
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	1,321,234	1,136,055
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПЕРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО	(18,340)	(78,512)
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	1,908,198	1,321,234

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

“Металс банка” а.д., Нови Сад (у даљем тексту “Банка”) основана је Уговором о оснивању и пословању “Металс-Банке” Мешовите банке Д.Д. Нови Сад, закљученим 7. новембра 1990. године, између 37 оснивача. Банка је добила дозволу за оснивање Решењем Народне банке Југославије број О.178 од 26. јула 1990. године и стекла је својство правног лица уписом у регистар Окружног суда у Новом Саду бр. Фи 3048/90 од 7. новембра 1990. године (регистарски уложак 1-2716).

На основу Решења бр. Фи 3135/95 од 30. јуна 1995. године, Банка се конституисала као акционарско друштво, што је уписано у Регистар Привредног суда у Новом Саду.

Скупштина Металс банке а.д., Нови Сад је дана 18. јуна 2001. године донела Одлуку о прихватању припајања “ДТД Банке” а.д., Нови Сад. Ова статусна промена је уписана у судски регистар Привредног суда у Новом Саду на основу Решења бр. Фи 1959/01 од 29. јуна 2001. године, којом је уписано спајање преузимањем, односно припајањем “ДТД Банке” а.д., Нови Сад, Металс банци а.д., Нови Сад.

Скупштина Банке на својој XXIII писаној седници, одржаној са временом изјашњавања од 10. марта до 18 марта 2005. године, дана 18 марта 2005. године донела Одлуку о прихватању припајања ДДОР банке а.д., Нови Сад Металс банци а.д., Нови Сад. Настала промена је уписана у судски регистар Привредног суда у Новом Саду на основу Решења бр. Фи 3421/05 од 21. марта 2005. године, као и у Регистар привредних субјеката дана 11 априла 2005. године, бројем БД.13583/2005, са датумом признавања промене од 1. јануара 2005. године.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање кредитних и депозитних послова и платног промета у земљи и иностранству (“велико овлашћење” добијено решењем Народне банке Југославије бр. 88/2001 од 17. јула 2001. године) и послује у складу са Законом о банкама.

На дан 31. децембра 2007. године, Банка се састојала од Централне у Новом Саду са седиштем у улици Булевар Цара Лазара 7а, 21 филијале, 56 експозитура и 2 шалтера. На дан 31. децембра 2007. године, Банка је имала 548 запослених радника (2006. године: 451 запосленог). Порески идентификациони број Банке је 100236395.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2007. године****2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)****2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја (наставак)**

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 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, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије о објављивању Међународних стандарда финансијског извештавања (бр 401-00-11/2008-16) и објављени у Гласнику РС бр. 16 од 12. фебруара 2008. године и због тога нису могли бити примењени у састављању приложених финансијских извештаја Банке за 2007. годину.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања од МРС који су били у примени на дан 31. децембра 2002. године а који су били званично објављени и прописани за примену у Републици Србији пре 12. фебруара 2008. године, као и одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

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. 8 од 23. јануара 2007. године), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступају 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.

Ови финансијски извештаји укључују само потраживања, обавезе, резултате пословања, промене на капиталу и новчане токове Банке без укључивања зависног предузећа Металс Комерц д.о.о., Нови Сад. Улог Банке у предузећу Металс Комерц д.о.о., Нови Сад ће бити предмет продаје у наредном периоду, у складу са Одлуком Управног одбора Банке бр.19/08 од 28. фебруара 2008. године.

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.

2.2. Упоредни подаци

У циљу усаглашавања са презентацијом података за текући период извршене су одређене рекласификације података презентованих у финансијским извештајима за 2006. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**2.3. 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 по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода.

У оквиру прихода од накнада и провизија приказани су приходи по основу накнада за одобравање ванбилансних пласмана који се признају линеарно у току трајања рока важења пласмана.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку када су остварени.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

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

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

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

3.3. Основна средства и инвестиционе некретнине (наставак)

Основна средства на дан 31. децембра 2007. године су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.3. Основна средства и инвестиционе некретнине (наставак)**

Амортизација се равномерно обрачунава 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	1.25% - 3.00%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	10.00% - 16.50%
Моторна возила	15.50%
Остало	11.00% - 20.00%

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

Банка је поједине некретнине стечене наплатом потраживања наменила продаји, у складу са одлуком Управног одбора, и класификовала их као инвестиционе некретнине. При вредновању инвестиционих некретнина Банка је применила метод тржишне вредности и на дан биланса извршила процену тржишне вредности инвестиционих некретнина. Ефекат процене је књижен у корист биланса успеха.

3.4. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2007. године нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријална улагања се односе на улагања у софтверске програме.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалних улагања, применом годишње стопе од 20%, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања.

3.5. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију која је обелодањена у напомени 3.6.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУРО 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 и обавеза.

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Банка врши појединачну исправку вредности укупних доспелих потраживања по основу главнице и камате ако Извршни одбор Банке процени да су потраживања ненаплатива, као и оних потраживања за које је Извршни одбор донео одлуку да се прогласе доспелим пре уговореног рока доспећа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)**

Резервисања за ризике настанка потенцијалних губитака процењују се у складу са интерном методологијом Банке, као и прописима Народне банке Србије. Износ исправке вредности на терет биланса успеха се обрачунава индивидуално за ризичне комитенте. Банка не примењује групно резервисање за комитенте за које не постоје индикације које указују на повећан ризик наплате, а на основу историјских података. Под ризичним комитентима се подразумевају комитенти који касне са плаћањем дуже од 90 дана. За ове комитенте врши се дисконтовање будућих токова готовине путем уговорене ефективне каматне стопе. Разлика номиналног износа потраживања на дан биланса и нето садашње вредности пласмана добијене дисконтовањем, умањена за дисконтовану вредност колатерала, представља износ издвојене исправке вредности на терет биланса успеха.

Овако обрачуната исправка вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама књижи се на терет расхода Банке.

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.

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.

Посебна резерва за процењене губитке издваја се из нераспоређене добити. У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје.

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 чине акције правних лица и првобитно се исказују по набавној вредности, а на дан биланса по тржишној вредности. Сви реализовани и нереализовани добици по основу продаје, односно промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода, односно на терет расхода, у оквиру нето добитака или губитака од продаје хартија од вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.8. 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 есконтване менице. Све хартије се иницијално исказују по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се евидентирају по амортизованој вредности, коришћењем иницијално уговорене каматне стопе, умањеној за исправку вредности.

3.9. Учешћа у капиталу и остале 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 и састоје се од учешћа у капиталу зависних и других правних лица. Учешћа у капиталу, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу која се односе на хартије од вредности других правних лица које се котирају на берзи, вреднована су на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.10. Готовина и готовински еквиваленти

У извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије, средства на рачунима код других банака и средства на жиро рачуну.

3.11. 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.

3.12. 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 свде 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.12. Порез на добитак (наставак)****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, се користе за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

Индиректни порези и доприноси

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

3.13. Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2007. године. У финансијским извештајима Банке на дан 31. децембра 2007. године, извршено је резервисање по основу процењене садашње вредности средстава за отпремнине за одлазак у пензију након испуњених услова.

3.14. Правична вредност

Финансијски извештаји су приказани по методу првобитне набавне вредности, укључујући корекције и резервисања у циљу свођења позиција средстава на реалну вредност.

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код куповине и продаје кредита и остале финансијске активе или пасиве пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити. По мишљењу руководства, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Депозити код централне банке	48,461	50,114
Пласмани банкама у земљи	120,354	27,846
Пласмани комитентима	1,514,589	724,026
Хартије од вредности	30,701	18,925
	<u>1,714,105</u>	<u>820,911</u>

б) Расходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Обавезе према банкама у земљи	64,734	10,264
Обавезе према комитентима	394,583	168,303
Односи са централном банком	73	2
	<u>459,390</u>	<u>178,569</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Накнаде за банкарске услуге унутрашњег платног промета од правних лица и становништва	176,683	130,232
Накнаде за остале банкарске услуге	104,263	69,494
Накнаде за услуге девизног пословања	30,818	33,862
Приходи од марже настали приликом купопродаје девиза	44,449	24,243
Накнаде за издате гаранције и остала јемства	124,298	118,654
Остале накнаде и провизије	26,751	15,941
	<u>507,262</u>	<u>392,426</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

б) Расходи накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	20,157	16,589
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	5,954	3,866
Остале накнаде и провизије	10,117	5,239
	<u>36,228</u>	<u>25,694</u>

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција (напомена 86)	139,898	383,056
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана ванбилансних позиција (напомена 256)	-	19,809
Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	19,774	187
Приходи од смањења обавеза	1,111	-
Приходи од закупнина	698	528
Добици од продаје станова	20,174	-
Приходи по основу рефундација	11,400	8,904
Остали приходи	41,719	40,160
	<u>234,774</u>	<u>452,644</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	381,354	286,931
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	149,188	124,762
Остали лични расходи	30,537	34,519
Материјал и енергија	50,889	32,463
Услуге	54,036	48,674
Амортизација	95,057	65,270
Индиректни порези и доприноси	150,496	114,025
Трошкови репрезентације	20,367	8,002
Премије осигурања и остали трошкови осигурања	29,038	19,804
ПТТ трошкови	19,746	16,242
Закупнине	35,829	31,582
Трошкови рекламе, пропаганде и маркетинга	38,508	26,331
Трошкови спонзорства и донаторства	22,198	15,709
Трошкови одржавања	12,735	9,070
Отпис ненаплативих потраживања	583	223
Други трошкови пословања	121,768	114,713
	<u>1,212,329</u>	<u>948,320</u>

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а. Књижења на терет прихода

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Расходи резервисања за отпремнине, пензије и јубиларне награде	32,868	2,476
Расходи индиректних отписа пласмана:		
- за пласмане банкама и комитентима	50,386	201,690
- за камате и накнаде	14,748	19,888
- за хартије од вредности	2,308	256
- за осталу активу	17,363	2,794
	<u>84,805</u>	<u>224,628</u>
	<u>117,673</u>	<u>227,104</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

б. Промене на рачунима исправке вредности ненаплативих потраживања

	У хиљадама динара				
	Пласмани банкама у земљи и комитентима (напомене 13 и 14)	Камате и накнаде (напомена 12)	ХОВ и учешћа у капиталу (напомене 15, 16 и 17)	Остала актива (напомена 21)	Укупно
Стање на почетку године	306,642	41,548	4,960	10,991	364,141
Исправке вредности у току године	50,386	14,748	2,308	17,363	84,805
Укидање индиректних отписа пласмана (напомена 6)	(120,371)	(16,426)	(1,025)	(2,076)	(139,898)
Искњижавање - отпис	(29,938)	(3,098)	(1,402)	-	(34,438)
Курсне разлике	(107)	(1,149)	(1)	-	(1,257)
Стање на крају године	206,612	35,623	4,840	26,278	273,353

в) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2007. године процењена је посебна резерва за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику:

	У хиљадама динара 31. децембар 2007.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:	
- билансних пласмана	1,343,225
- ванбилансних ставки	375,821
	1,719,046
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):	
- исправка вредности билансне активе	(273,353)
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом у односу на Одлуку НБС	8,751
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	1,454,444
Резерве из добити формиране у току претходних година	(475,112)
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	979,332

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Посебна резерва за процењене губитке (наставак)

Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке Банка ће издвојити на терет акумулиране добити, након усвајања одлуке о расподели добити од стране скупштине акционара Банке.

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а. Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара 2007.	2006.
Одложени порез	320,219	197
	<u>320,219</u>	<u>197</u>

б. Усаглашавање пореза на добитак и производа добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара 2007.	2006.
Добитак из редовног пословања пре опорезивања	683,078	369,891
Порез по стопи од 10%	68,308	36,989
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	268	676
Пореско умањење по основу запошљавања нових радника на неодређено време	(48,390)	(20,078)
Порески кредити за улагања у основна средства	<u>(340,405)</u>	<u>(17,784)</u>
Порез на добитак исказан у билансу успеха	<u>(320,219)</u>	<u>(197)</u>

10. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара 31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Готовина у благајни:		
- у динарима	320,790	164,960
- у страној валути	276,000	211,177
Жиро рачун	456,545	487,474
Девизни рачуни код:		
- домаћих банака	427	2,662
- иностраних банака	154,436	194,961
Остала новчана средства:		
- у динарима	<u>700,000</u>	<u>260,000</u>
	<u>1,908,198</u>	<u>1,321,234</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

10. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ (наставак)

На дан 31. децембра 2007. године, остала новчана средства у динарима у износу од 700,000 хиљада динара (31. децембра 2006. године: 260,000 хиљада динара) односе се на стања на рачунима код Народне банке Србије по основу депонованих вишкова ликвидности. Каматна стопа на депоноване вишкове ликвидности у 2007. години се кретала у распону од 6% до 11% годишње.

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС, а на основу Одлука објављених у Службеном гласнику РС бр. 48/2004, 86/2004, 90/2004, 136/2004, 46/2005, 69/2005, 77/2005, 80/2005, 86/2005, 91/2005, 95/2005, 102/2005, 109/2005, 28/2006, 39/2006, 49/2006, 73/2006, 116/2006, 3/2007 и 93/2007. Банка је дужна да обрачунава и издваја динарску обавезну резерву по стопи од 10% (5% почев од октобра 2007. године на орочене динарске штедне улоге преко 30 дана) на износ просечног дневног стања динарских средстава у току једног календарског месеца. Обавезна резерва у динарима се издваја на жиро рачуну Банке. Банка је дужна да одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве. Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2007. години је износила 2.5% на годишњем нивоу.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Обавезна резерва у иностраној валути	1,653,602	921,645
	<u>1,653,602</u>	<u>921,645</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја девизну резерву код Народне банке Србије на основу просечног дневног износа депозита у иностраној валути на месечном нивоу у претходном месецу и штедних депозита у иностраној валути. Обавезна резерва се обрачунава по стопи од 45% на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, као и динарских депозита који су индексирани девизном клаузулом. Износ обрачунате обавезне резерве умањен је за износ дугорочних стамбених кредита осигураних код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита, износ пласмана у хуманитарне сврхе одобрених из девизних кредита примљених од међународних финансијских организација по основу уговора који су закључени од 31. децембра 2004. године и износ блокираних девизних средстава банке у иностранству, под условом да је блокада извршена пре 31. децембра 2000. године. По стопи од 100% обавезна резерва се обрачунава на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава које даваоци лизинга држе на посебном рачуну отвореном код банке, по стопи од 20% на износ стања девизних субординираних обавеза, по стопи од 40% на део девизне основице коју чине обавезе по основу девизне штедне положене код банака.

У складу са изменама и допунама Одлуке о каматним стопама (Службени гласник РС бр. 46/2005) од 10. јуна 2005. године, Народна банка Србије не обрачунава камату на издвојена средства на редовном рачуну девизне обавезне резерве.

Банка је дужна да одржава просечно дневно стање издвојене девизне обавезне резерве у висини обрачунате девизне обавезне резерве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

12. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Потраживања за камату:		
- у динарима	242,061	155,895
- у страној валути	65,617	4,538
	<u>307,678</u>	<u>160,433</u>
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	20,790	15,822
- у страној валути	-	48
	<u>20,790</u>	<u>15,870</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(35,623)</u>	<u>(41,548)</u>
	<u>292,845</u>	<u>134,755</u>

13. ПЛАСМАНИ БАНКАМА У ЗЕМЉИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Краткорочни кредити пласирани другим банкама:		
- у динарима	300	300
- у страној валути	1,621,442	264,146
Дугорочни кредити пласирани банкама у страној валути	792	790
Потраживања од НБС:		
- у динарима	2,986	17,475
- у страној валути	6,429	1,260
Пролазни и привремени рачуни жиро рачуна	<u>789</u>	<u>(1,130)</u>
	<u>1,632,738</u>	<u>282,841</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(1,330)</u>	<u>(1,327)</u>
	<u>1,631,408</u>	<u>281,514</u>

Краткорочни кредити пласирани другим банкама у страној валути су пласирани на период између 3 и 7 дана уз каматну стопу у распону од 6.5% до 7% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

14. ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
До једне године:		
- у динарима	5,793,003	2,861,575
- у страној валути	491,989	132,968
Доспела потраживања:		
- у динарима	409,322	498,669
- у страној валути	12,672	4,645
Текућа доспећа дугорочних кредита:		
- у динарима	565,989	233,472
- у страној валути	3,880	28,177
Преко једне године:		
- у динарима	1,190,677	599,694
- у страној валути	40,277	1,196
Остали пласмани:		
- у динарима	-	98,973
- у страној валути	118,897	94,693
	8,626,706	4,554,062
Минус: Исправка вредности	(205,282)	(305,315)
	<u>8,421,424</u>	<u>4,248,747</u>

Кредити у страној валути правним лицима одобравани су уз каматне стопе у распону од 10% на годишњем нивоу до 1.5% на месечном нивоу.

Кредити до једне године у динарима правним лицима одобравани су на период од месец дана до једне године уз каматне стопе у распону од 6% на годишњем нивоу до 2.5% на месечном нивоу. Дугорочни кредити у динарима правним лицима одобравани су на период до шест година, највећим делом уз каматне стопе у распону од 10% на годишњем нивоу до 2% на месечном нивоу.

Кредити до једне године физичким лицима одобравани су на период од месец дана до једне године уз каматне стопе у распону од 12% на годишњем нивоу до 2.2% на месечном нивоу. Кредити преко једне године физичким лицима одобравани су уз каматне стопе у распону од 4.95% на годишњем нивоу до 1.5% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

14. ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

Концентрација кредита

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Трговина	2,718,567	884,483
Становништво	1,013,800	635,710
Пољопривреда и прехранбена индустрија	863,705	544,005
Грађевинарство	517,823	234,666
Енергетика	31,754	30,464
Прерађивачка индустрија	2,428,908	1,288,283
Некретнине	157,338	85,457
Саобраћај и везе	328,425	368,621
Комуналне делатности	78,898	17,706
Угоститељство и туризам	258,493	124,492
Остало	23,713	34,860
	<u>8,421,424</u>	<u>4,248,747</u>

15. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГИ ПЛАСМАНИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

На дан 31. децембра 2007. године хартије од вредности и други пласмани којима се тргује у износу од 63,289 хиљада динара односе се на акције банака у динарима у износу од 34,381 хиљаде динара и акције предузећа у динарима у износу од 28,908 хиљада динара.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Државне обвезнице	-	1,545
Есконт меница у динарима	245,007	121,444
	<u>245,007</u>	<u>122,989</u>

На дан 31. децембра 2007. године, потраживања по основу есконта меница у износу од 245,007 хиљада динара (31. децембра 2006. године: 121,444 хиљаде динара) представљају улагања са роком доспећа од 7 до 137 дана уз есконтну стопу од од 1.8% до 2.5% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

17. УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ОСТАЛЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- зависна правна лица	29,095	-
- предузећа	20,124	26,625
- банке и друге финансијске организације	708	2,042
Учешћа у капиталу у страниј валути:		
- предузећа	108	558
	50,035	29,225
Минус: Исправка вредности	(4,840)	(4,960)
	45,195	24,265

На дан 31. децембра 2007. године, Банка има улагање у зависно предузеће Металс Комерц д.о.о., Нови Сад у износу од 29,095 хиљада динара (100% учешћа у капиталу). На дан 31. децембра 2006. године учешће у овом предузећу је било класификовано као средство намењено продаји.

18. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Стална средства намењена продаји	124,353	98,558
Средства пословања које се обуставља	-	187,095
	124,353	285,653

На дан 31. децембра 2007. године, стална средства намењена продаји у износу од 124,353 хиљаде динара (31. децембра 2006. године: 98,558 хиљада динара) представљају некретнине у власништву Банке које се више не користе за обављање пословне делатности, као и некретнине чија је изградња финансирана од стране Банке, које су намењене продаји, на основу одлука Управног одбора Банке.

На дан 31. децембра 2006. године, средства пословања које се обуставља представљала су учешћа у капиталу зависних правних лица Диана д.о.о., Стара Пазова у износу од 158,000 хиљада динара и Металс Комерц д.о.о., Нови Сад у износу од 29,095 хиљада динара. У току 2007. године извршена је продаја учешћа у капиталу предузећа Диана д.о.о., Стара Пазова, док је учешће у капиталу предузећа Металс Комерц д.о.о., Нови Сад прекњижено на позицију учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2007. године

19. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара			
	Патенти и лиценце	Аванси и улагања у припреми	Остала права	Укупно
Набавна вредност				
Стање на почетку године	16,178	-	33,577	49,755
Повећања	-	8,153	-	8,153
Преноси у оквиру нематеријалних улагања	6,808	(8,153)	1,345	-
Преноси на основна средства	-	-	(17,949)	(17,949)
Стање на крају године	22,986	-	16,973	39,959
Исправка вредности				
Стање на почетку године	9,201	-	9,544	18,745
Амортизација	3,402	-	208	3,610
Преноси на основна средства	-	-	(9,111)	(9,111)
Стање на крају године	12,603	-	641	13,244
Неотписана вредност на дан:				
- 31. децембра 2007. године	10,383	-	16,332	26,715
- 31. децембра 2006. године	6,977	-	24,033	31,010

Преноси са нематеријалних улагања на основна средства представљају прекњижавање улагања на објектима у туђем власништву са осталих права на опрему и остала основна средства.

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНОСТИ

	У хиљадама динара					
	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиције у току и аванси	Укупно основна средства	Инвестиционе некретности
Набавна вредност						
Стање на почетку године	39,195	659,420	372,124	878,795	1,949,534	80,577
Повећања	-	12,421	1,869	1,183,477	1,197,767	44,858
Преноси	-	1,376,436	326,944	(1,703,380)	-	-
Пренос са нематеријалних улагања	-	-	17,949	-	17,949	-
Ревалоризација тржишне вредности	-	-	-	-	-	37,691
Продаја, отуђења и расходања	-	(19,373)	(39,078)	-	(58,451)	(20,531)
Стање на крају године	39,195	2,028,904	679,808	358,892	3,106,799	142,595
Исправка вредности						
Стање на почетку године	-	58,374	164,568	-	222,942	-
Амортизација	-	16,200	75,247	-	91,447	-
Пренос са нематеријалних улагања	-	-	9,111	-	9,111	-
Продаја, отуђења и расходања	-	(811)	(36,800)	-	(37,611)	-
Стање на крају године	-	73,763	212,126	-	285,889	-
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2007. године	39,195	1,955,141	467,682	358,892	2,820,910	142,595
- 31. децембра 2006. године	39,195	601,046	207,556	878,795	1,726,592	80,577

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

На дан 31. децембра 2007. године, инвестиционе некретнине у износу од 142,595 хиљада динара (31. децембра 2006. године: 80,577 хиљада динара) представљају некретнине стечене наплатом потраживања, које је Банка наменила продаји у 2008. години на основу Одлуке Управног одбора.

Активирање основних средстава у току 2007. године у износу од 1,703,380 хиљада динара највећим делом се односи на стављање у употребу грађевинских објеката и опреме при отварању нових филијала и експозитура, од којих је најзначајније активирање грађевинског објекта у Стражиловској 2 у Новом Саду.

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Потраживања од запослених:		
- у динарима	6,590	4,466
- у страној валути	280	-
Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса	5,107	29,894
Дати аванси, депозити и кауције у динарима	16,495	610
Потраживања у динарима за извршена плаћања по гаранцијама палим на терет Банке	195,279	40,371
Улагања у изградњу објеката намењених продаји	148,001	-
Материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања	354,394	126,088
Потраживања по основу продатих материјалних вредности стечених наплатом потраживања	14,396	45,039
Разграничена потраживања по основу камате:		
- у динарима	6,947	5,851
- у страној валути	1,314	124
Остала потраживања у динарима	28,194	11,297
Активна временска разграничења:		
- у динарима	38,498	6,000
- у страној валути	4,252	5,346
	819,747	275,086
Минус: Исправка вредности	(26,278)	(10,991)
	<u>793,469</u>	<u>264,095</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА У ЗЕМЉИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	275,988	288,238
- у страној валути	7,361	9,046
Краткорочни депозити:		
- у динарима	213,000	55,000
- у страној валути	-	39,500
Депозити преко једне године:		
- у динарима	408	-
- у страној валути	42,788	42,660
Опозиви кредити у динарима	1,300,000	-
Обавезе по дугорочним кредитима у динарима	264	317
	<u>1,839,809</u>	<u>434,761</u>

Депозити по виђењу се углавном односе на депозите осигуравајућих компанија и брокерских фирми са каматном стопом до 0.4% месечно.

Краткорочно орочени депозити у динарима су депоновани уз каматне стопе у распону до 1.2% месечно, док су дугорочно орочени депозити у страној валути депоновани уз каматне стопе у распону од 2% до 5% на годишњем нивоу.

Опозиви кредити у динарима, у износу од 1,300,000 хиљада динара на дан 31. децембра 2007. године, у целини се односе на пласмане домаћих банака, са роком доспећа до 3 дана уз каматне стопе у распону од 7.40% до 9.80% на годишњем нивоу.

23. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	3,932,103	1,567,099
- у страној валути	988,365	915,399
Краткорочно орочени депозити:		
- у динарима	1,018,146	535,418
- у страној валути	2,488,476	1,424,908
Дугорочно орочени депозити:		
- у динарима	56,670	44,789
- у страној валути	82,148	11,688
Обавезе по дугорочним кредитима у страној валути	237,709	39,500
Остале финансијске обавезе у страној валути	6,238	127
	<u>8,809,855</u>	<u>4,538,928</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

23. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА (наставак)

На дан 31. децембра 2007. године, обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути у износу од 237,709 хиљада динара (31. децембра 2006. године: 39,500 хиљада динара), односе се на кредит у иностраној валути примљен од Европске банке за обнову и развој са роком враћања од пет година уз грејс период од две године. Намена кредитне линије је даље одобравање малих и микро кредита малим и средњим предузећима. Отплата главнице врши се у шестомесечним ратама. На основу уговора закљученог са Европском банком за обнову и развој, Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по кредитима испуњава одређене финансијске показатеље одређене уговором. На дан 31. децембра 2007. године, показатељ девизног ризика износио је 33.18% и није био усклађен са прописаним односом од максимум 30% капитала Банке.

На депозите по виђењу у динарима предузећа, државних и других организација и становништва, Банка обрачунава камату по стопи од 2% на годишњем нивоу.

Депозити по виђењу у иностраној валути депоновани по различитим каматним стопама у зависности од валуте (од 1.5% до 2% на годишњем нивоу).

Краткорочно орочени депозити предузећа у динарима су депоновани уз каматне стопе у распону од 0.5% до 2% месечно, а у зависности од специфичне врсте посла и у складу са одлукама Банке, док су дугорочно орочени депозити у динарима депоновани уз каматне стопе у распону од 0.25% до 1% месечно.

На највећи део краткорочно орочених депозита привреде у иностраној валути, камата се обрачунава по различитим каматним стопама у зависности од валуте и периода орочавања (до 5% на годишњем нивоу).

Девизни депозити по виђењу физичких лица у иностраној валути су депоновани по различитим каматним стопама у зависности од валуте (до 2% на годишњем нивоу).

Краткорочно и дугорочно орочени депозити физичких лица у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу до 6.6% годишње, у зависности од валуте и периода орочавања.

Обавезе према комитентима имају следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Јавни сектор	1,704,830	362,160
Предузећа	3,659,811	2,120,246
Страна лица	261,422	56,995
Становништво	3,183,792	1,999,527
	<u>8,809,855</u>	<u>4,538,928</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

24. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Обавезе према добављачима:		
- у динарима	49,343	58,276
- у страној валути	13	1,744
Обавезе за примљене авансе, депозите и кауције:		
- у динарима	63,649	3,851
- у страној валути	546	377
Обавезе за нето зараде и накнаде запослених	22,410	22,886
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	18,800	13,177
Остале обавезе у динарима	14,643	25,037
	<u>169,404</u>	<u>125,348</u>

25. РЕЗЕРВИСАЊА

а) Структура резервисања

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Резервисања за отпремнине, пензије и јубиларне награде	35,344	2,476
	<u>35,344</u>	<u>2,476</u>

б) Промене на резервисањима

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
<i>а) Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама</i>		
Стање на почетку године	-	19,809
Укидање резервисања у корист прихода (напомена б)	-	(19,809)
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>б) Резервисања за отпремнине, пензије и јубиларне награде</i>		
Стање на почетку године	2,476	-
Издавања у току године	32,868	2,476
Стање на крају године	<u>35,344</u>	<u>2,476</u>
Укупна дугорочна резервисања	<u>35,344</u>	<u>2,476</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

26. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	21,401	1,309
- у иностраној валути	49,390	24,257
Одложени приходи по основу од камата	411	334
Остали одложени приходи у динарима	32,677	-
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе у динарима	27,081	-
Остала пасивна временска разграничења у динарима	4,741	3,906
	<u>135,701</u>	<u>29,806</u>

27. КАПИТАЛ

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

- акцијског капитала и
- резерви Банке.

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и наредним емисијама нових акција.

Одлуком Скупштине Банке, а на основу одобрења Народне банке Србије и Решења о одобрењу Комисије за хартије од вредности од 20. априла 2007. године, извршена је XXI емисија акција којом је емитовано 55,000 редовних акција појединачне номиналне вредности од 12,850 динара. Емисиона цена за акционаре са пречим правом куповине је износила 36,000 динара, а за акције у јавној понуди 39,000 динара.

На дан 31. децембра 2007. године највећи акционари Банке су:

<u>Акционар</u>	<u>Број акција</u>	<u>Учешће</u>
ДДОР а.д.о., Нови Сад	49,302	15.13%
Заваровалница Триглав д.д.	16,244	4.98%
Smart Development d.o.o.	14,999	4.60%
MV Investments d.o.o.	11,965	3.67%
НС-Дон 2006 д.о.о.	11,938	3.66%
East Capital Asset Management	11,852	3.64%
JNR Limited	9,084	2.79%
Proinvestments a.d.	8,713	2.67%
Нуро Alpe Adria Bank – custody рачун	8,702	2.67%
Raiffeisen Bank – custody рачун	7,969	2.45%
ИБТ	7,116	2.18%
The Galileo Fund Ltd	6,824	2.09%
Триглав Ре	6,523	2.00%
Агробанка а.д., Београд	5,860	1.80%
	<u>177,091</u>	<u>54.33%</u>
Остали акционари	<u>148,834</u>	<u>45.67%</u>
	<u>325,925</u>	<u>100.00%</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. 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 2007. године, коефицијент адекватности капитала Банке је био изнад прописаног минимума.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2007. године, сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана, изузев показатеља девизног ризика (33.18% у односу на прописани максимум од 30% капитала), били су усклађени са прописаним односима.

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	124,826	47,028
	124,826	47,028
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе		
Плативе гаранције:		
- у динарима	3,467,157	2,700,815
- у страној валути	1,016,838	125,806
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	2,145,120	944,280
- у страној валути	68,622	22,982
Непокривени акредитиви у страној валути	115,987	44,922
Авали и акцепти меница	320,627	318,978
Преузете и потенцијалне обавезе за неповучене дугорочне кредите и пласмане	968,568	726,096
	8,102,919	4,883,879
в) Друге ванбилансне позиције		
Друга ванбилансна евиденција	5,787	73
	5,787	73
Укупне ванбилансне позиције	8,233,532	4,930,980

На дан 31. децембра 2007. године, за гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе Банка није издвојила резерву за обезбеђење од потенцијалних губитака, као обавезу у билансу стања. Посебна резерва за процењене губитке по ванбилансним ставкама обрачуната је и исказана на посебном рачуну у оквиру резерви из добити у износу од 375,821 хиљаде динара (31. децембра 2006. године: 72,054 хиљаде динара).

Преузете и потенцијалне обавезе за неповучене дугорочне кредите и пласмане у износу од 968,568 хиљада динара (31. децембар 2006. године: 726,096 хиљада динара) укључују неповучени износ дугорочног кредита одобреног од стране Европске банке за обнову и развој (напомена 23) у износу од 356,563 хиљаде динара (31. децембра 2006. године: 513,500 хиљада динара)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

а) Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица се односе на одобрене стамбене и пољопривредне кредите уз субвенцију Републике Србије

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2007. године, по процени правне службе, укупна вредност судских спорова који се воде против Банке износе 90,575 хиљада динара. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Руководство Банке не очекује губитке у наредном периоду по основу ових судских спорова, и сходно томе на дан 31. децембра 2007. године Банка није издвојила резервисање по овом основу.

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели приказана је укупна билансна и ванбилансна изложеност према повезаним лицима, као и приходи и расходи од повезаних лица која имају утицај на пословање Банке:

	У хиљадама динара	
	2007.	2006.
БИЛАНС СТАЊА		
Пласмани:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	210,176	-
Учешћа у капиталу:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	29,095	29,095
Остала актива:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	75	20,224
ДДОР а.д.о., Нови Сад	523	-
Обавезе према комитентима:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	296	3,050
ДДОР а.д.о., Нови Сад	497,492	427,894
Остале обавезе:		
ДДОР а.д.о., Нови Сад	1,556	3,476
Ванбилансне ставке (динарске гаранције):		
ДДОР а.д.о., Нови Сад	15,233	13,717

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

	У хиљадама динара	
	2007	2006
БИЛАНС УСПЕХА		
Приходи од камата:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	18,513	1,000
Расходи од камата:		
ДДОР а.д.о., Нови Сад	21,888	11,624
Приходи од накнада и провизија:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	578	196
ДДОР а.д.о., Нови Сад	14,790	14,298
Остали расходи:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	-	11,985
ДДОР а.д.о., Нови Сад	17,637	37,495
Остали приходи:		
Металс Комерц д.о.о., Нови Сад	227	735
ДДОР а.д.о., Нови Сад	-	51

У току 2007. године, Банка је исплатила бруто надокнаде руководству (члановима Управног и Извршног одбора) у укупном износу од 37,970 хиљада динара (2006. године 35,461 хиљада динара).

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Ризик ликвидности

У циљу бољег управљања ликвидношћу, Банка прати кретања на домаћем и ино тржишту новца, у смислу правовременог обезбеђења ликвидних средстава за пословање.

На основу дневних и месечних планова ликвидности и законски дефинисаних рација, а у циљу дубље анализе ризика ликвидности, Банка у оквиру Дирекције за управљање ризицима врши идентификовање, мерење, праћење и управљање ризиком ликвидности. Руководство верује да постојећи начин рада и пажња са којом се води рачуна о овом ризику представља основ да се верује да Банка поседује дугорочну и стабилну ликвидност.

У циљу управљања ризиком ликвидности Банка је водила рачуна о ризицима везаним за трансформацију рочне активности, односно способности да по тржишним трошковима изврши замену доспећа каматоносне активе и пасиве.

Инструменти праћења изложености Банке ризику ликвидности укључују метод праћења прилива и одлива средстава, као и мерење разлике између средстава и обавеза Банке у одређеном периоду времена (гар анализа).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

У ниже наведеној табели приказана су средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа:

	До месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	У хиљадама динара Преко 1 године	Укупно
На дан 31. децембра 2007. године					
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	1,908,198	-	-	-	1,908,198
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	1,653,602	-	-	-	1,653,602
Потраживања за камату и накнаду	292,845	-	-	-	292,845
Пласмани банкама у земљи	1,625,246	2,200	-	3,962	1,631,408
Пласмани комитентима	992,609	1,346,898	4,860,424	1,221,493	8,421,424
ХОВ и други пласмани којима се тргује	63,289	-	-	-	63,289
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	98,790	144,251	1,966	-	245,007
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	-	29,095	16,100	45,195
Остала средства и АВР	268,065	369,212	154,053	2,139	793,469
Укупна актива	6,902,644	1,862,561	5,045,538	1,243,694	15,054,437
ПАСИВА					
Обавезе према банкама у земљи	1,543,674	128,000	124,939	43,196	1,839,809
Обавезе према комитентима	5,183,904	1,367,361	1,883,330	375,260	8,809,855
Обавезе за камате и накнаде	32,305	-	-	-	32,305
Обавезе по основу хартија од вредности	7,033	-	-	-	7,033
Остале обавезе из пословања	169,404	-	-	-	169,404
Остале обавезе и ПВР	57,297	5,806	38,592	34,006	135,701
Укупна пасива	6,993,617	1,501,167	2,046,861	452,462	10,994,107
Рочна неусклађеност:					
- 31. децембар 2007. године	(90,973)	361,394	2,998,677	791,232	4,060,330
- 31. децембар 2006. године	858,725	(15,868)	1,121,455	214,214	2,178,526

Билансне позиције са неодређеним роком доспећа сврстане су у категорију рочности преко 1 године.

Ризик од промене каматних стопа

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промене каматних стопа(наставак)

Банка у оквиру Дирекције за управљање ризицима врши идентификовање, мерење, праћење и управљање ризиком каматних стопа. Инструменти праћења изложености Банке ризику каматних стопа укључују мерење разлике између каматно осетљивих средстава и обавеза Банке у одређеном периоду времена (гар анализа). Руководство верује да постојећи начин рада и пажња са којом се води рачуна о овом ризику представља основ да се верује да Банка поседује дугорочну и стабилну ликвидност.

Одлуком о каматним стопама утврђени су оквири за одређивање висине каматних стопа на пласмане и обавезе у 2007. години. Банка је настојала да политиком каматних стопа омогући очување реалне вредности извора и пласмана.

На дан 31. децембра 2007. године	У хиљадама динара		
	Каматносно	Некаматносно	Укупно
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	1,311,408	596,790	1,908,198
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	-	1,653,602	1,653,602
Потраживања за камату и накнаду	292,845	-	292,845
Пласмани банкама у земљи	1,620,412	10,996	1,631,408
Пласмани комитентима	8,421,424	-	8,421,424
ХОВ и други пласмани којима се тргује	-	63,289	63,289
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	245,007	-	245,007
Учешћа у капиталу и остале ХОВ распоживе за продају	-	45,195	45,195
Остала средства и АВР	228,504	564,965	793,469
Укупна актива	12,119,600	2,934,837	15,054,437
ПАСИВА			
Обавезе према банкама у земљи	1,839,809	-	1,839,809
Обавезе према комитентима	8,809,855	-	8,809,855
Обавезе за камате и накнаде	32,305	-	32,305
Обавезе по основу хартија од вредности	7,033	-	7,033
Остале обавезе из пословања	49,355	120,049	169,404
Остале обавезе и ПБР	-	135,701	135,701
Укупна пасива	10,738,357	255,750	10,994,107
Нето изложеност ризику од промене каматних стопа:			
- 31. децембар 2007. године	1,381,243	2,679,087	4,060,330
- 31. децембар 2006. године	683,515	1,495,011	2,178,526

Девизни ризик

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

30. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик

Управљање девизним ризиком врши се на основу две врсте извештаја: извештаја о девизној позицији (у складу са методологијом НБС) и дневне мапе валутне структуре.

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке:

На дан 31. децембра 2007. године	У хиљадама динара					
	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизни подбиланс	Динарски подбиланс	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	214,363	60,880	155,620	430,863	1,477,335	1,908,198
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	1,653,602	-	-	1,653,602	-	1,653,602
Потраживања за камату и накнаду	46,845	17,198	-	64,043	228,802	292,845
Пласмани банкама у земљи	1,484,183	143,450	-	1,627,633	3,775	1,631,408
Пласмани комитентима	505,395	149,648	-	655,043	7,766,381	8,421,424
ХОВ и други пласмани којима се тргује	-	-	-	-	63,289	63,289
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	-	-	-	-	245,007	245,007
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	108	-	-	108	45,087	45,195
Остала средства и АВР	5,736	108	2	5,846	787,623	793,469
Укупна актива	3,910,232	371,284	155,622	4,437,138	10,617,299	15,054,437
ПАСИВА						
Обавезе према банкама у земљи	50,080	69	-	50,149	1,789,660	1,839,809
Обавезе према комитентима	3,626,242	120,574	56,120	3,802,936	5,006,919	8,809,855
Обавезе за камате и накнаде	-	-	-	-	32,305	32,305
Обавезе по основу хартија од вредности	-	-	-	-	7,033	7,033
Остале обавезе из пословања	438	121	-	559	168,845	169,404
Остале обавезе и ПБР	47,963	826	601	49,390	86,311	135,701
Укупна пасива	3,724,723	121,590	56,721	3,903,034	7,091,073	10,994,107
Нето девизна позиција:						
- 31. децембар 2007. године	185,509	249,694	98,901	534,104	3,526,226	4,060,330
- 31. децембар 2006. године	(683,690)	(21,515)	57,260	(647,945)	2,826,471	2,178,526

На дан 31. децембра 2007. године, кредити и остала актива у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износили су 1,523,486 хиљада динара и приказани су у оквиру динарског подбиланса. Обавезе са валутном клаузулом у износу од 235,457 хиљада динара такође су приказане у оквиру динарског подбиланса.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

31. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2007. и 2006. године за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2007.	У динарима 31. децембар 2006.
USD	53.7267	59.9757
EUR	79.2362	79.0000
GBP	107.3080	117.8577
CHF	47.8422	49.1569