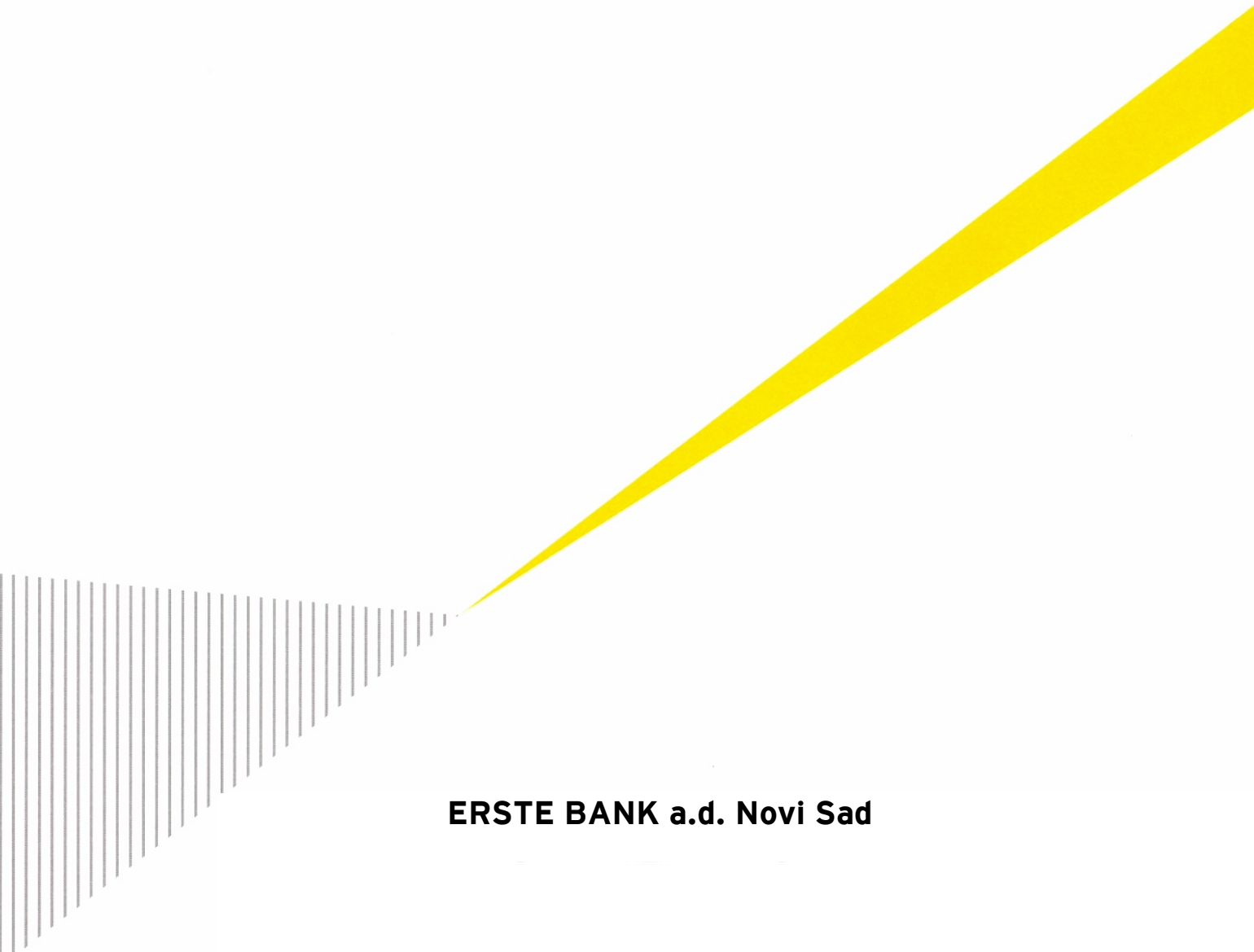




ERSTE BANK a.d. Novi Sad

***FINANSIJSKI IZVEŠTAJ ZA GODINU KOJA
SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2007. GODINE***

 **ERNST & YOUNG**

SADRŽAJ

Mišljenje	1
Bilans uspeha	2
Bilans stanja	3
Izveštaj o tokovima gotovine	4-5
Izveštaj o promenama na kapitalu	6
Napomene	7-63

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Erste Bank a.d. Novi Sad (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31.12.2007. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

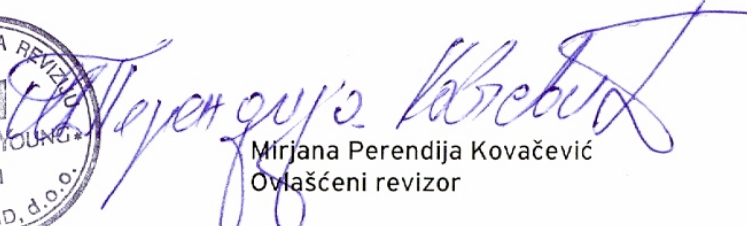
Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31.12.2007. godine i rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o Bankama i ostalim propisima koji regulišu finansijsko poslovanje i odlukama Narodne banke Srbije.

Beograd, 27.03.2008. godine




Mirjana Perendija Kovačević
Ovlašćeni revizor

Erste Bank a.d. Novi Sad
Finansijski izveštaji za 2007. godinu

BILANS USPEHA

	Napomena	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Prihodi od kamata	3	2.302.007	1.282.020
Rashodi od kamata	3	(1.069.884)	(547.694)
Dobitak po osnovu kamata	3	1.232.123	734.326
Prihodi od naknada i provizija	4	1.146.222	840.566
Rashodi od naknada i provizija	4	(450.550)	(393.864)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	4	695.672	446.702
Neto dobitak po osnovu kamata, naknada i provizija		1.927.795	1.181.028
Neto prihodi od kursnih razlika	5	53.664	379.692
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	6	385.215	35.243
Prihodi od dividendi i učešća		1.463	939
Ostali poslovni prihodi	7	3.205.672	1.978.706
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	8	(2.965.000)	(2.702.264)
Ostali poslovni rashodi	9	(2.353.906)	(2.638.660)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	10	2.169.495	357.769
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	11	(2.253.520)	(794.500)
Dobitak pre oporezivanja		170.878	(2.202.047)
Porez na dobit	12	-	(2.251)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	12	3.226	-
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza		-	(11.247)
Dobitak/(Gubitak) posle oporezivanja		174.104	(2.215.545)

Napomene od 1 do 33 su sastavni deo finansijskih izveštaja.

Erste Bank a.d. Novi Sad
Finansijski izveštaji za 2007. godinu

BILANS STANJA

	Napomena	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada Korigovano
Aktiva			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	14	3.252.100	1.263.591
Depoziti kod Centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Centralne banke	15	10.919.864	9.775.733
Potraživanja za kamatu i naknadu	16	80.958	46.823
Plasmani bankama u zemlji	17	2.332.357	597.049
Plasmani komitentima	18	18.629.486	8.941.605
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	19	99.931	232.782
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	19	1.033.928	58.600
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	19	70.970	144.809
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	12	2.251	-
Nematerijalna ulaganja	20	35.296	17.053
Investicione nekretnine	20	-	5.636
Osnovna sredstva	20	870.200	1.193.931
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	21	532.067	621.900
		37.859.408	22.899.512
Obaveze			
Obaveze prema bankama u zemlji	22	1.975.173	3.603.573
Obaveze prema komitentima	23	23.801.828	12.236.136
Obaveze za kamate i naknade		665	1.922
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak		-	2.251
Ostale obaveze iz poslovanja	24	85.391	151.548
Rezervisanja	25	366.439	247.195
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	26	1.401.566	1.786.715
Odložene poreske obaveze		13.211	14.561
		27.644.273	18.043.901
Kapital			
Akcijski i ostali kapital		12.279.261	9.629.713
Rezerve		23.421	17.258
Akumulirani gubitak		(2.087.547)	(4.791.360)
	27	10.215.135	4.855.611
		37.859.408	22.899.512
Vanbilansna evidencija			
Poslovi u ime i za račun trećih lica		245.457	222.780
Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		4.954.432	2.604.809
Ostale vanbilansne pozicije		4.599.345	4.698.540
	28	9.799.234	7.526.129

Napomene 1 – 33 su sastavni deo finansijskih izveštaja

27.03.2008. godine

U ime Erste Bank A.D. Novi Sad

Vlasta Putnik
Direktor Direkcije računovodstva


Sava Dalbokov
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	2.292.903	1.250.244
Prilivi od naknada	1.128.232	842.009
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	642.497	802.470
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	1.463	939
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Odlivi od kamata	(1.055.525)	(548.846)
Odlivi po osnovu naknada	(450.174)	(393.375)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih primanja	(981.470)	(1.431.048)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(214.784)	(70.408)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1.227.651)	(1.145.576)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	135.491	-
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	-	(693.591)
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	13.040.517	7.055.927
Smanjenje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-
Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	3.527.474
Povećanje depozita klijenata	13.040.517	3.528.453
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	(15.273.461)	(11.332.362)
Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	(2.879.439)	(7.592.209)
Povećanje kredita i plasmana klijentima	(9.947.717)	(3.604.589)
Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	(819.677)	(135.564)
Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	(1.626.628)	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza	(2.097.453)	(4.970.026)
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza	(2.302)	(2.251)
Plaćen porez na dobit	(2.302)	(2.251)
Isplaćene dividende	-	-
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(2.099.755)	(4.972.277)

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE (nastavak)

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3.963	130.520
Prilivi od prodaje učešća i udela	76.231	108.447
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	662.107	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	-	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(184.365)	(369.215)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	557.936	-
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	-	(130.248)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu povećanja kapitala	5.163.138	5.607.385
Prilivi po osnovu dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	2.551	62.034
Neto prilivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	-	36.111
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	91	-
Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	(1.688.913)	(281.761)
Neto odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	-	(278.350)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	3.476.685	5.145.419
SVEGA NETO PRILIV GOTOVINE	23.013.602	15.896.086
SVEGA NETO ODLIV GOTOVINE	(21.078.736)	(15.853.192)
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	1.934.866	42.894
NETO SMANJENJE GOTOVINE		
GOTOVINA NA POČETKU GODINE	1.263.591	841.005
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	5.636.776	3.806.515
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(5.583.133)	(3.426.823)
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA	3.252.100	1.263.591

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Akcijski kapital		
Stanje na početku godine	7.117.380	4.012.090
Emisija akcija	2.922.620	3.105.290
Stanje na kraju godine	10.040.000	7.117.380
Emisiona premija		
Stanje na početku godine	2.502.095	-
Emisija akcija	2.228.932	2.502.095
Pokriće gubitka	(2.502.095)	-
Stanje na kraju godine	2.228.932	2.502.095
Otkupljene sopstvene akcije		
Stanje na početku godine	(91)	(91)
Promena	91	-
Stanje na kraju godine	-	(91)
Ostali kapital		
Stanje na početku godine	10.329	10.329
Povećanje u toku godine	-	-
Stanje na kraju godine	10.329	10.329
Revalorizacione rezerve		
Stanje na početku godine	6.554	196.173
Korekcija početnog stanja	-	(189.680)
Stanje na početku godine nakon korekcije	6.554	6.493
Svođenje HoV raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost, neto	18.758	150
Efekti odloženih poreskih obaveza	(1.876)	(15)
Ostalo	(15)	-
Otuđenje i rashodovanje osnovnih sredstava	-	(74)
Stanje na kraju godine	23.421	6.554
Zakonske rezerve		
Stanje na početku godine	10.704	10.704
Pokriće gubitka	(10.704)	-
Stanje na kraju godine	-	10.704
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke		
Stanje na početku godine	183.701	-
Povećanje	287.711	183.701
Stanje na kraju godine	471.412	183.701
Nedostajuće rezerve iz dobiti		
Stanje na početku godine	(183.701)	-
Povećanje	(287.711)	(183.701)
Stanje na kraju godine	(471.412)	(183.701)
Akumulirani gubitak		
Stanje na početku godine	(4.791.360)	(2.765.495)
Korekcija početnog stanja	-	189.680
Stanje na početku godine nakon korekcije	(4.791.360)	(2.575.815)
Pokriće gubitka	2.512.799	-
Efekat aktuarskog dobitka po osnovu otpremnina za odlazak u penziju (Napomena 25)	16.910	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	174.104	(2.215.545)
Stanje na kraju godine	(2.087.547)	(4.791.360)
Ukupno kapital	10.215.135	4.855.611

NAPOMENE

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Erste Bank a.d Novi Sad (u daljem tekstu „Banka“) osnovana je 25. decembra 1989. godine pod nazivom Novosadska banka a.d. Novi Sad. Početkom avgusta 2005. godine, nakon uspešno okončanog procesa privatizacije, postala je član Erste Bank Grupe.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 101499/2005 od 21. decembra 2005. godine registrovana je promena naziva Novosadske banke a.d. u Erste Bank a.d. Novi Sad.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslova sa hartijama od vrednosti brokersko dilerskih poslova i platnog prometa sa inostranstvom i u skladu sa Zakonom o bankama posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja.

Sedište Banke se nalazi u Novom Sadu, ulica Bulevar Oslobođenja br.5. Matični broj Banke je 08063818, a Poreski identifikacioni broj je 101626723.

Banka je na dan 31. decembra 2007. godine imala 958 zaposlenih (2006: 892 zaposlena).

Banka u svom sastavu ima 5 poslovnih centara, 45 filijala, 9 ekspozitura i 2 centra za stambene kredite.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. Osnove za pripremanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

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

Banka je u toku 2007. godine usvojila novi Pravilnik o računovodstvu, prilagođen novoj organizaciji Banke kao i Računovodstvene politike kojima je izvršeno usklađivanje sa računovodstvenim politikama Grupe.

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

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

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2. Značajna računovodstvena prosuđivanja i procene

U primeni računovodstvenih politika Banke, rukovodstvo koristi rasuđivanja i procene prilikom vrednovanja iznosa prikazanih u finansijskim izveštajima. Najznačajnija rasuđivanja i procene obuhvataju:

Poštena („fer“) vrednost finansijskih instrumenata

Kada se poštena („fer“) vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza prikazanih u bilansu stanja ne može utvrditi na osnovu informacija i podataka koji se mogu dobiti na aktivnom tržištu, one se određuju procenjivanjima zasnovanim na informacijama koje su dostupne na tržištu, ali kada to nije izvodljivo, uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni „fer“ vrednosti.

Gubici po osnovu obezvređenja kredita

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

Pored ispravki vrednosti kredita i plasmana zasnovanih na pojedinačnim procenama, Banka formira i grupnu (kolektivnu) ispravku vrednosti za izloženosti koje, iako nisu posebno identifikovane pojedinačnom procenom kao obezvređene, imaju veći rizik neispunjenja ugovornih obaveza u odnosu na period ugovaranja. U ovoj proceni se uzimaju u obzir istorijska iskustva o kreditnim gubicima i različiti drugi faktori.

Odložena poreska sredstva

Banka priznaje odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka i prenosivih poreskih kredita do mere do koje je verovatno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da neiskorišćeni prenosivi poreski krediti i neiskorišćeni prenosivi poreski gubici budu iskorišćeni. Značajno rasuđivanje rukovodstva je potrebno u određivanju iznosa odloženih poreskih sredstava koja mogu biti priznata, na osnovu očekivanog vremena i procene iznosa budućih oporezivih dobitaka i budućih strategija poreskog planiranja.

Dugoročne beneficije zaposlenih

Obaveze i troškovi po osnovu dugoročnih beneficija zaposlenih se određuju korišćenjem aktuarskog vrednovanja. Aktuarsko vrednovanje podrazumeva pretpostavke o diskontnim stopama, budućem povećanju zarada, odlascima zaposlenih i stopama mortaliteta. Usled dugoročne prirode ovih obaveza, njihove procene su predmet značajnih neizvesnosti.

2.3. Promene računovodstvenih politika i korekcije grešaka iz ranijih godina

Korekcije uporednih podataka

U cilju usaglašavanja sa računovodstvenim politikama Erste Grupe, Banka je u 2007. godini izvršila promenu računovodstvene politike naknadnog vrednovanja osnovnih sredstava tako da se osnovna sredstva naknadno vrednuju primenom osnovnog postupka u skladu sa MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“, odnosno po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Iznos od RSD 189.680 hiljada je reklasifikovan sa revalorizacionih rezervi na neraspoređenu dobit, obzirom da su revalorizacione rezerve nastale prilikom prve procene vrednosti osnovnih sredstava, nakon prve primene novih računovodstvenih propisa Republike Srbije, baziranih na MSFI.

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3. Promene računovodstvenih politika i korekcije grešaka iz ranijih godina (nastavak)

Naime, Banka je propustila da pravovremeno izvrši procenu vrednosti osnovnih sredstava na dan prelaska na nove računovodstvene propise Republike Srbije i shodno tome je u narednim periodima sproveda usaglašavanje knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava sa njihovom fer vrednošću. Banka je prilikom navedene promene računovodstvene politike preuzela usklađenju knjigovodstvenu vrednost kao pretpostavljenu nabavnu vrednost osnovnih sredstava.

2.4. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Najvažnije računovodstvene politike primenjene prilikom pripremanja ovih finansijskih izveštaja su prikazane u nastavku.

(1) Preračun stranih valuta

Finansijski izveštaji su izraženi u Dinarima Republike Srbije (RSD), koja je izveštajna i funkcionalna valuta Banke. Osim ako je drugačije naznačeno, iznosi u finansijskim izveštajima su iskazani u hiljadama RSD.

Transakcije u stranoj valuti preračunavaju se u dinare po kursu Narodne banke Srbije na dan transakcije.

Monetarna sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti, na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja.

Kursne razlike koje nastaju prilikom preračuna transakcija u stranoj valuti, kao i monetarnih sredstava i obaveza iskazanih u stranoj valuti su evidentirani u korist bilansa uspeha u okviru pozicije prihoda i rashoda od kursnih razlika. Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentirani su u okviru prihoda i rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa stanja.

(2) Finansijski instrumenti

(I) Datum inicijalnog priznavanja

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava, koja zahteva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, se priznaje na datum trgovanja, tj. na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo.

(II) Početno priznavanje finansijskih instrumenata

Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika. Finansijski instrumenti se prilikom početnog priznavanja vrednuju po fer vrednosti korigovanoj za nastale zavisne troškove kupovine ili njihovog emitovanja, izuzev u slučaju hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje.

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.4. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(III) Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje obuhvataju sve finansijske instrumente namenjene trgovanju i derivate i priznaju se u bilansu stanja po fer vrednosti. Promene fer vrednosti se priznaju u bilansu uspeha. Prihodi od kamata i prihodi od dividendi na ove instrumente se priznaju u okviru prihoda od kamata, odnosno prihoda od dividendi u skladu sa definisanim ugovornim uslovima, odnosno kada se ustanovi pravo na priliv po osnovu dividende.

(IV) Finansijske obaveze kojima se trguje

Banka nije imala finansijske obaveze kojima trguje.

(V) Finansijska sredstva ili finansijske obaveze koje se iskazuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Rukovodstvo prilikom inicijalnog priznavanja nije klasifikovalo finansijske instrumente u kategorije finansijskih sredstava ili obaveza koji se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

(VI) Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća imaju fiksne ili odredive iznose plaćanja i datume dospeća i Banka ima nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Nakon početnog vrednovanja, ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjenim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope, uzimajući u obzir diskonte i premije ostvarene prilikom sticanja određenog instrumenta, i iskazujući u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.4. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(VII) Krediti i plasmani bankama i komitentima

Kredit i plasmani bankama i komitentima predstavljaju finansijska sredstva koja imaju fiksne ili odredive iznose plaćanja i datume dospeća i koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Ova sredstva nisu stečena sa namerom da se odmah ili u kratkom roku ponovo prodaju i nisu klasifikovana kao hartije od vrednosti ili drugi plasmani kojima se trguje ili hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjnim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata i naknada. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada tokom perioda trajanja instrumenta.

(VIII) Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju su sredstva koja su prilikom inicijalnog vrednovanja klasifikovana u ovu kategoriju ili koja se ne kvalifikuju za klasifikaciju u kategorije sredstava koja se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha, hartija od vrednosti koje se drže do dospeća ili kredita i plasmana. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju obuhvataju učešća u kapitalu drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, ovi instrumenti se vrednuju po fer vrednosti, osim što se učešća u kapitalu koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju po nabavnoj vrednosti. Nerealizovani gubici i dobiti se priznaju direktno u korist ili na teret kapitala u okviru revalorizacionih rezervi. Kada dođe do otuđenja sredstava, akumulirani gubici ili dobiti, prethodno priznati u okviru kapitala, se priznaju u korist ili na teret bilansa uspeha u okviru dobitaka ili gubitaka od prodaje hartija od vrednosti. Dividende stečene tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su uključene u prihode od dividendi i učešća u kapitalu kada je nastalo pravo na priliv po osnovu dividendi. Gubici po osnovu obezvređenja ovih ulaganja se priznaju u okviru bilansa uspeha i za iznos priznatih gubitaka se umanjuju revalorizacione rezerve.

(IX) Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imao, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija. Komponente složenih finansijskih instrumenata, koje sadrže i elemente obaveza i elemente kapitala, iskazuju se posebno, pri čemu se komponenti kapitala dodeljuje ostatak vrednosti po odbitku iznosa koji je posebno određen kao fer vrednost komponente obaveza na dan izdavanja. Nakon početnog priznavanja instrumenti finansijskih obaveza se vrednuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope.

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.4. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(X) Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

(XI) Utvrđivanje fer vrednosti

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova.

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika procene. Tehnike procene obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

(XII) Obezvredenje finansijskih sredstava

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

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.4. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(XII) Obezvredenje finansijskih sredstava (nastavak)

Kredit i plasmani bankama i komitentima

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

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

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

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su vrsta plasmana, industrija, geografska lokacija, vrste kolaterala, postojanje dospelih potraživanja i ostale relevantne faktore.

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

Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

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

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.4. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(XII) Obezvredenje finansijskih sredstava (nastavak)

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

Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, Banka vrši procenu na dan bilansa stanja da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvredeno.

U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstavaju značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti. Kada postoje dokazi o obezvredjenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjeno za bilo koji gubitak usled obezvredjenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvredjenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanja fer vrednosti, nakon priznatog obezvredjenja, priznaje direktno u korist kapitala. Ispravke vrednosti po osnovu obezvredjenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, se procenjuju kao razlika između njihove knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine, priznaju se na teret bilansa uspeha i ne ukidaju do prestanka priznavanja sredstava.

U slučaju dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju, obezvredjenje se procenjuje na osnovu istih kriterijuma kao i za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ukoliko se, u narednoj godini, fer vrednost dužničkog instrumenta poveća i ukoliko se taj rast može objektivno povezati sa događajem koji se desio nakon što je gubitak usled obezvredjenja priznat na teret bilansa uspeha, gubitak usled obezvredjenja se ukida u korist bilansa uspeha.

(XIII) Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezvredjenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. I dalje se vrši individualna ili grupna procena obezvredjenja, primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

(XIV) Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se mogu netirati i prikazati u neto iznosu u bilansu stanja, ako i samo ako Banka ima zakonsko pravo prebijanja priznatih iznosa sredstava i obaveza i ukoliko namerava da izvrši izmirenje u neto iznosu ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

(XV) Računovodstvo hedžinga

Banka ne koristi računovodstvo hedžinga.

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

(3) Lizing

Sagledavanje da li je određeni ugovor lizing ili sadrži elemente lizinga se zasniva na suštini ugovora i zahteva procenu da li ispunjenje ugovora zavisi od upotrebe određenog sredstva ili grupe sredstava i da li ugovor podrazumeva prenos prava korišćenja sredstava.

Banka kao zakupac

Finansijski lizing, kojim se u suštini na Banku prenose svi rizici i koristi koji proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga, se kapitalizuje na početku lizinga po fer vrednosti predmeta lizinga, ili po sadašnjoj vrednosti minimalnih lizing rata, ukoliko je ova vrednost niža, i priznaje u okviru nekretnina i opreme sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza. Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje obaveze po osnovu lizinga kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obaveza. Finansijski rashodi se priznaju direktno na teret bilansa uspeha u okviru rashoda od kamata.

Ukoliko nije izvesno da će Banka do kraja trajanja lizinga steći vlasništvo nad predmetom lizinga, taj predmet se u potpunosti amortizuje tokom trajanja lizinga ili njegovog korisnog veka trajanja, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

Lizing rate po osnovu operativnog lizinga se ne priznaju u bilansu stanja. Lizing rate se priznaju kao rashodi na teret bilansa uspeha linearno tokom trajanja lizinga u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Banka kao zakupodavac

Lizing poslovi kod kojih Banka u suštini ne prenosi sve rizike i koristi koji proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga se klasifikuju kao operativni lizing. Banka daje na lizing sve investicione nekretnine kao operativni lizing i na taj način generiše prihode od zakupa.

(4) Priznavanje prihoda i rashoda

Prihodi se priznaju u meri u kojoj je verovatno da će Banka ostvariti priliv ekonomskih koristi i da se prihodi mogu pouzdano proceniti. Sledeći specifični kriterijumi priznavanja takođe moraju biti ispunjeni da bi prihodi bili priznati.

(I) Prihodi od kamata i slični prihodi i rashodi

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, osim naknada ili dodatnih troškova koji su povezani sa odobravanjem kredita, ali ne i budući kreditni gubici.

(II) Prihodi od naknada i provizija

Banka ostvaruje prihode od naknada i provizija koji proizilaze iz širokog spektra usluga koje Banka pruža svojim klijentima. Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

(III) Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda su razgraničene tokom tog perioda.

Naknade za odobrenje kredita za one kredite koji će verovatno biti povučeni i ostale naknade koje se odnose na kredite su odložene (zajedno sa svim dodatnim troškovima) i prikazane u okviru pasivnih vremenskih razgraničenja, koja se prenose u korist bilansa uspeha i prikazuju u okviru prihoda od naknada tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta.

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

(4) Priznavanje prihoda i rashoda (nastavak)

(IV) *Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla*

Naknade ili komponente naknada koje su povezane sa izvršenjem određenog posla se priznaju pošto se ispune odgovarajući kriterijumi.

(V) *Prihodi od dividendi*

Prihodi od dividendi se priznaju kada se ustanovi pravo Banke na priliv po osnovu dividendi.

(VI) *Prihodi od zakupnina*

Prihodi od zakupnina koji se odnose na investicione nekretnine se priznaju ravnomerno tokom perioda zakupa i iskazuju se u korist bilansa uspeha u okviru ostalih poslovnih prihoda.

(5) Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U izveštaju o novčanim tokovima, gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od gotovine u blagajni i stanja na žiro računu i tekućim računima kod drugih banaka.

(6) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se iskazuju po nabavnoj vrednosti izuzimajući troškove svakodnevnog održavanja, umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke po osnovu obezvređenja.

Amortizacija se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nekretnina i opreme na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenih korisnih vekova upotrebe. Procenjeni korisni vekovi upotrebe sredstava se kreću u sledećim rasponima:

Građevinski objekti	40 do 50 godina
Kompjuterska oprema	4 godina
Ostala oprema	5 do 10 godina

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvataju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Do prestanka priznavanja nekretnina i opreme dolazi nakon otuđenja ili kada se ne očekuju ekonomske koristi od tog sredstva u budućnosti. Gubici ili dobiti koji proističu iz prestanka priznavanja vrednosti sredstva (obračunati kao razlika između neto prihoda od otuđenja i neto knjigovodstvene vrednosti sredstva) se priznaju u bilansu uspeha za godinu kada je došlo do prestanka priznavanja, u okviru ostalih poslovnih rashoda ili ostalih poslovnih prihoda.

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

(7) Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke po osnovu obezvređenja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava se procenjuje kao ograničen ili neograničen. Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine. Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama. Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha, u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nematerijalnih ulaganja na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenog korisnog veka upotrebe, kako sledi:

Licence za software	10 godina
Ostala nematerijalna ulaganja	4 godina

(8) Obezvređenje ne-finansijskih sredstava

Banka procenjuje na dan bilansa stanja, ukoliko događaji ili promene okolnosti ukazuju da knjigovodstvene vrednosti ne-finansijskih sredstava mogu biti obezvređene, da li postoje indikacije da ne-finansijsko sredstvo može da bude obezvređeno. Ukoliko takva indikacija postoji, odnosno kada se zahteva godišnje testiranje obezvređenja sredstva, Banka procenjuje nadoknadive vrednosti sredstva. Ukoliko se utvrdi da je knjigovodstvena vrednost sredstva (ili grupe sredstava, odnosno jedinice koja generiše gotovinu) veća od nadoknadive vrednosti, sredstvo je obezvređeno i knjigovodstvena vrednost sredstva se umanjuje do procenjenog iznosa nadoknadive vrednosti.

Prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se revidira samo ukoliko je došlo do promene u procenama korišćenim za određivanje nadoknadive vrednosti sredstva, od trenutka kada je gubitak po osnovu obezvređenja priznat. U tom slučaju, knjigovodstvena vrednost sredstva se uvećava do nadoknadive vrednosti.

(9) Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije se inicijalno priznaju u bilansu stanja po fer vrednosti, u okviru rezervisanja, nakon priliva naknade po osnovu odobravanja finansijske garancije. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili iznosu najbolje procene troškova neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se iskazuje na teret bilansa uspeha, u okviru rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

(10) Naknade zaposlenima

Definisani planovi doprinosa

Banka obračunava i plaća doprinose za penziono i zdravstveno osiguranje i doprinose za osiguranje od nezaposlenosti po stopama utvrđenim zakonom na bazi bruto zarada zaposlenih. Troškovi doprinosa priznaju se u bilansu uspeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Banka nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

Dugoročne naknade zaposlenima

U skladu sa Zakonom o radu Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremnina) u iznosu od 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju ili 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Banci u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju, odnosno 3 mesečne zarade zaposlenog ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu isplate – u zavisnosti šta je povoljnije za zaposlenog. Pored toga, u skladu sa kolektivnom ugovorom, Banka je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade za 10, 20, 30, godina neprekidnog rada u Banci. Jubilarne nagrade se isplaćuju u visini jedne, dve ili tri prosečne zarade ostvarene u Banci u poslednja tri meseca koja prethode datumu isplate, zavisno od trajanja neprekidnog rada kod poslodavca.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobiti i gubici po osnovu otpremnina prilikom odlaska u penziju priznaju se u okviru kapitala, a po osnovu jubilarnih nagrada u bilansu uspeha. Troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

(11) Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prethodnog događaja, i kada je verovatno da će biti potreban odliv ekonomskih koristi da bi obaveza bila izmirena i moguće je izvršiti pouzdanu procenu iznosa obaveze.

(12) Porez na dobit

Tekući porezi

Tekuća poreska sredstva i obaveze koja se odnose na tekuću i prethodne poreske godine vrednovani su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su propisane poreskim propisima primenljivim na dan bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke direktno evidentirane u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira na teret, odnosno u korist kapitala.

NAPOMENE (nastavak)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

(12) Porez na dobit (nastavak)

Odloženi porezi

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

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

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

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

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

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

(13) Uporedni podaci

U cilju usaglašavanja sa prezentacijom u tekućoj godini, izvršene su određene reklasifikacije uporednih podataka, kada je to bilo potrebno.

NAPOMENE (nastavak)

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Prihodi od kamata		
Druge banke	30.811	37.041
Narodna banka Srbije	851.170	471.386
Preduzeća	683.607	338.618
Javni sektor	6.807	73.070
Stanovništvo	658.175	323.715
Strana lica	36	38.190
Drugi komitenti	1.016	-
Hartije od vrednosti	70.385	-
	2.302.007	1.282.020
Rashodi od kamata		
Povezane banke	62.322	149.143
Druge banke	508.690	173.726
Narodna banka Srbije	8.277	13.309
Preduzeća	188.044	50.341
Javni sektor	7.504	27.546
Stanovništvo	223.085	123.413
Strana lica	14.276	9.881
Drugi komitenti	57.686	335
	1.069.884	547.694
Neto prihodi od kamata	1.232.123	734.326

Ukupni rashodi od kamata povezanim bankama se odnose na Erste Bank Der Oesterreichischen Sparkassen AG Beč koja je većinski vlasnik Banke.

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Prihodi od kamata		
Depoziti kod Narodne banke Srbije	851.170	471.386
Plasmani bankama	30.847	37.041
Plasmani komitentima	1.349.605	770.665
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	70.385	2.928
	2.302.007	1.282.020
Rashodi od kamata		
Depoziti banaka	463.717	297.259
Depoziti komitenata	552.056	201.635
Obaveze po osnovu kredita	54.111	48.800
	1.069.884	547.694
Neto prihodi od kamata	1.232.123	734.326

NAPOMENE (nastavak)

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	225.544	175.755
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	26.382	3.807
Poslovi kupovine i prodaje deviza	469.669	344.852
Kreditni poslovi	69.247	114.558
Poslovi sa platnim karticama	89.838	32.897
Garancijski i drugi poslovi jemstva	34.217	2.126
Ostale naknade i provizije	231.325	166.571
	1.146.222	840.566
Rashodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	22.362	23.222
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	10.786	4.764
Poslovi kupovine i prodaje deviza	356.355	326.679
Poslovi sa platnim karticama	14.611	-
Brokerske naknade i provizije	473	260
Ostale naknade i provizije	45.963	38.939
	450.550	393.864
Neto dobitak od naknada i provizija	695.672	446.702

5. NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	2007.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada
Pozitivne kursne razlike	5.636.776	3.806.515
Negativne kursne razlike	(5.583.112)	(3.426.823)
Neto prihodi od kursnih razlika	53.664	379.692

6. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI

Banka je u toku 2007. godine izvršila prodaju učešća u kapitalu Vojvodanske Banke National Bank of Greece a.d. Novi Sad, Panonske Banke a.d. Novi Sad, Motinsa a.d. Novi Sad i DDOR Novi Sad a.d.o. Novi Sad, čija je ukupna knjigovodstvena vrednost na dan prodaje iznosila su 51.215 hiljada dinara. Prodajom navedenih učešća Banka je ostvarila prihode od prodaje hartija od vrednosti u iznosu od RSD 385.215 hiljada (2006.: RSD 35.243 hiljade), od čega se RSD 384.422 hiljade odnosi na prodaju hartija od vrednosti DDOR Novi Sad a.d.o. Novi Sad.

NAPOMENE (nastavak)

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti bilansnih pozicija:		
- Plasmani bankama u zemlji (Napomena 17)	384.286	-
- Plasmani komitentima (Napomena 18)	1.826.280	1.203.380
- Potraživanja za kamatu i naknadu (Napomena 16)	80.911	-
- Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (Napomena 19)	220.758	-
- Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Napomena 19)	12.279	216.379
- Hartije od vrednosti kojima se trguje (Napomena 19)	-	43.628
- Ostala sredstva (Napomena 21)	18.693	208.450
Prihodi od ukidanja rezervisanja:		
- Aktuarski dobitak po osnovu jubilarnih nagrada (Napomena 25)	5.207	-
- Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 25)	161.871	81.424
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	439.149	-
Prihodi od zakupnina	3.551	1.439
Ostali poslovni prihodi	52.687	224.006
Ukupno ostali poslovni prihodi	3.205.672	1.978.706

8. RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Rashodi indirektnih otpisa plasmana:		
- Plasmani bankama u zemlji (Napomena 17)	411.738	5.356
- Plasmani komitentima (Napomena 18)	1.900.096	1.885.113
- Potraživanja za kamatu i naknadu (Napomena 16)	45.743	122.678
- Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (Napomena 19)	258.692	4.330
- Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Napomena 19)	14.671	244.045
- Hartije od vrednosti kojima se trguje (Napomena 19)	-	96.255
- Ostala sredstva (Napomena 21)	18.217	32.072
Rashodi rezervisanja:		
- Rezervisanja za dugoročne beneficije zaposlenih (Napomena 25)	-	131.018
- Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 25)	86.913	60.000
- Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 25)	228.930	121.397
Ukupno rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2.965.000	2.702.264

NAPOMENE (nastavak)

9. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Neto zarade i naknade zarada	612.965	916.757
Porezi i doprinosi na zarade na teret zaposlenog	146.700	128.707
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	146.700	128.707
Ostali lični rashodi	269.773	325.535
Troškovi kamata i troškovi tekućih usluga po osnovu dugoročnih beneficija zaposlenih (Napomena 25)	16.114	-
Profesionalne usluge	339.212	393.636
Donacije i sponzorstva	19.802	14.049
Reklama i propaganda	110.462	84.717
PTT i telekomunikacione usluge	46.134	29.199
Premije osiguranja	41.418	37.052
Održavanje osnovnih sredstava	50.808	24.681
Amortizacija osnovnih sredstava (Napomena 20)	105.969	79.816
Amortizacija nematerijalnih ulaganja (Napomena 20)	4.808	2.366
Amortizacija investicionih nekretnina (Napomena 20)	119	83
Otpis nenaplativih potraživanja	-	28.717
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava	3.849	595
Zakup	264.082	182.301
Materijal	72.345	123.613
Porezi i doprinosi	58.009	82.571
Ostali rashodi	44.637	55.558
Ukupni ostali poslovni rashodi	2.353.906	2.638.660

10. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Prihodi od promene vrednosti finansijskih sredstava:		
-Kredit i plasmani bankama i komitentima – valutna klauzula	1.989.859	339.614
-Kredit i plasmani bankama i komitentima – revalorizacija stopom rasta cena na malo	2.558	-
-Hartije od vrednosti i ostali plasmani kojima se trguje	42.444	14.339
Prihodi od promene vrednosti finansijskih obaveza – valutna klauzula	134.610	3.816
Prihodi od promene vrednosti ostalih nefinansijskih sredstava	24	-
Ukupno prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2.169.495	357.769

NAPOMENE (nastavak)

11. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Rashodi od promene vrednosti finansijskih sredstava:		
-Kredit i plasmani bankama i komitentima – valutna klauzula	2.082.308	767.196
-Hartije od vrednosti i ostali plasmani kojima se trguje	13.289	22.976
-Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	40.092	-
-Ostala finansijska sredstva	14	-
Rashodi od promene vrednosti finansijskih obaveza – valutna klauzula	117.817	4.328
Ukupno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2.253.520	794.500

12. POREZ NA DOBIT

Komponente poreza na dobit:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Tekući porez na dobit	-	(2.251)
Odloženi porez na dobit	3.226	(11.247)
Ukupno porez na dobit	3.226	(13.498)

Stanje preplaćenih obaveza po osnovu tekućeg poreza na dobitak iznosi RSD 2.251 hiljada pošto je isti iznos u toku 2007. godine uplaćen preko akontacija.

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

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Dobit/(gubitak) pre oporezivanja	170.878	(2.202.047)
Porez na dobit po stopi od 10%	17.088	(220.205)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	(12.479)	15.941
Poresko umanjenje po osnovu dividendi	(146)	-
Neiskazani poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	2.084	-
Neiskazana odložena poreska sredstva	53.844	190.766
Poreske olakšice	(57.165)	-
Porez na dobit iskazan u bilansu uspeha	3.226	(13.498)

NAPOMENE (nastavak)

12. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na iznose evidentirane direktno u korist ili na teret kapitala je sledeći:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Ukupno odloženi porez evidentiran u korist/na teret kapitala	1.876	10.449

	2007.			2006.		
	Odložena poreska sredstva	Odložene poreske obaveze	Bilans uspeha	Odložena poreska sredstva 2006	Odložene poreske obaveze 2006	Bilans uspeha 2006
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Privremene razlike:						
- Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja	-	(3.226)	3.226	10.435	812	812
- Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	1.876	-	-	14	-
Ukupno	-	(1.350)	3.226	10.435	826	812

Na dan 31. decembra 2007. godine Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u iznosu od RSD 528.724 hiljada (2006.: RSD 633.195 hiljada) i neiskorišćenih prenosivih poreskih kredita u iznosu od RSD 1.819 hiljada (2006.: RSD 2.482 hiljada), zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti. Prava na prenose neiskorišćenih poreskih gubitaka i kredita ističu u sledećim periodima:

	Prenosivi poreski gubici 2007 RSD hiljada	Prenosivi poreski kredit 2007 RSD hiljada	Prenosivi poreski gubici 2006 RSD hiljada	Prenosivi poreski kredit 2006 RSD hiljada
Do jedne godine	-	-	158.315	-
Preko pet godina	528.724	1.819	474.880	2.482
	528.724	1.819	633.195	2.482

NAPOMENE (nastavak)

13. ZARADA PO AKCIJI

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

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Neto dobit/(gubitak) koji se odnosi na vlasnike običnih akcija Banke	174.104	(2.215.545)
Ponderisani prosečni broj običnih akcija za osnovnu zaradu po akciji	711.738	711.738
Zarada po akciji	0.24	-

Banka nije imala finansijske instrumente koji mogu usloviti razvodnjavanje zarade po akciji.

14. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
U dinarima		
Žiro račun	566.308	512.139
Gotovina u blagajni	623.246	369.991
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	1.700.000	-
	2.889.554	882.130
U stranoj valuti		
Računi kod banaka u zemlji	384	353
Računi kod banaka u inostranstvu	137.912	175.742
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	223.028	203.956
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	16	16
	361.340	380.067
Zlato i plemeniti metali	1.206	1.394
Stanje na dan 31. decembra	3.252.100	1.263.591

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

Obračunata dinarska obavezna rezerva za novembar 2007. godinu iznosila je RSD 811.928 hiljada. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu.

NAPOMENE (nastavak)

15. DEPOZITI KOD CENTRALNE BANKE I HARTIJE OD VREDNOSTI KOJE SE MOGU REFINANSIRATI KOD CENTRALNE BANKE

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
U dinarima		
Hartije od vrednosti Narodne banke Srbije	306.947	134.710
Repo plasmani kod Narodne banke Srbije	7.220.663	6.487.205
U stranoj valuti		
Obavezna devizna rezerva	3.392.254	3.153.818
Stanje na dan 31. decembra	10.919.864	9.775.733

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

Obračunata devizna obavezna rezerva za novembar 2007. godine iznosila je EUR 42.812 hiljada i to na devizne depozite i kredite u iznosu od EUR 4.851 hiljada, na deviznu štednju položenu kod Banke u iznosu od EUR 31.801 hiljada, na devizne subordinirane obaveze u iznosu od EUR 2.160 hiljada i na devizna sredstva koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke u iznosu od EUR 4.000 hiljada.

NAPOMENE (nastavak)

16. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
U dinarima		
Druge banke	1.041	706
Narodna banka Srbije	8.291	6.104
Preduzeća	67.826	87.742
Javni sektor	314	-
Stanovništvo	17.186	8.916
Drugi komitenti	13.373	42
	108.031	103.510
U stranoj valuti		
Preduzeća	173.176	173.924
	173.176	173.924
Ukupno potraživanja za kamatu i naknadu	281.207	277.434
Ispravka vrednosti	(200.249)	(230.611)
Stanje na dan 31. decembra	80.958	46.823

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Stanje na početku godine	230.611	450.075
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	45.743	122.678
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	(80.911)	-
Isknjižavanje	-	(342.142)
Kursne razlike	4.806	-
Stanje na dan 31. decembra	200.249	230.611

NAPOMENE (nastavak)

17. PLASMANI BANKAMA U ZEMLJI

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
U dinarima		
Kratkoročni depoziti	2.350.000	-
Kratkoročni krediti	4.561	184.606
Ostali finansijski plasmani	-	8
Prelazni računi	(48)	-
	2.354.513	184.614
U stranoj valuti		
Kratkoročni krediti	-	180.120
Ostali finansijski plasmani	3.671	241.363
	3.671	421.483
Ukupno plasmani bankama	2.358.184	606.097
Ispravka vrednosti	(25.827)	(9.048)
Stanje na dan 31. decembra	2.332.357	597.049

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Stanje na početku godine	9.048	4.781
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	411.738	5.356
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	(384.286)	-
Isknjižavanje	-	(1.089)
Kursne razlike	(10.673)	-
Stanje na dan 31. decembra	25.827	9.048

NAPOMENE (nastavak)

18. PLASMANI KOMITENTIMA

(u hiljadama dinara)	2007			2006		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Kredit i plasmani						
Preduzeća	4.992.353	5.286.405	10.278.758	1.884.711	2.514.313	4.399.024
Stanovništvo	1.228.458	6.474.543	7.703.001	840.588	3.075.170	3.915.758
Javni sektor	-	136.918	136.918	-	77.185	77.185
Drugi komitenti	-	-	-	173	-	173
Tekuća dospeća						
dugoročnih kredita	2.260.271	(2.260.271)	-	2.016.481	(2.016.481)	-
Ostali dugoročni finansijski plasmani	64	32.061	32.125	-	47.814	47.814
Ukupno u dinarima	8.481.146	9.669.656	18.150.802	4.741.953	3.698.001	8.439.954
U stranoj valuti						
Kredit i plasmani						
Preduzeća	1.221.723	1.443.235	2.664.958	1.275.555	1.389.780	2.665.335
Strana lica	5.373	-	5.373	5.998	-	5.998
Drugi komitenti	-	-	-	15.135	-	15.135
Tekuća dospeća						
dugoročnih kredita	356.784	(356.784)	-	199.523	(199.523)	-
Ostali finansijski plasmani						
-Strana lica	94.764	-	94.764	17.993	-	17.993
-Nostro pokriveni akreditivi	6.054	-	6.054	27.218	-	27.218
-Ostala potraživanja u obračunu	37.345	10.328	47.673	38.523	-	38.523
Ukupno u stranoj valuti	1.722.043	1.096.779	2.818.822	1.579.945	1.190.257	2.770.202
Ukupno plasmani komitentima	10.203.189	10.766.435	20.969.624	6.321.898	4.888.258	11.210.156
Ispravka vrednosti	(518.241)	(1.821.897)	(2.340.138)	(1.820.021)	(448.530)	(2.268.551)
Plasmani komitentima, neto na dan 31.decembra	9.684.948	8.944.538	18.629.486	4.501.877	4.439.728	8.941.605

Bruto plasmani komitentima na dan 31.12.2007. godine iznose RSD 20.969.624 hiljada, od čega se RSD 1.066.418 hiljada odnosi na kredite koji pripadaju Pariskom i Londonskom klubu poverilaca. Ukupna ispravka vrednosti plasmana komitentima na dan 31.12.2007. godine iznosi RSD 2.340.138 hiljada, od čega se RSD 414,849 hiljada odnosi na kredite koji pripadaju Pariskom i Londonskom klubu poverilaca.

NAPOMENE (nastavak)

18. PLASMANI KOMITENTIMA (nastavak)

Bruto krediti koji su individualno procenjeni kao obezvređeni na dan 31. decembra 2007. godine iznose RSD 1.875.798 hiljada (2006: RSD 353.219 hiljada).

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Stanje na početku godine	2.268.551	3.304.061
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	1.900.096	1.885.113
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	(1.826.280)	(1.203.380)
Isknjižavanja	-	(1.717.243)
Kursne razlike	(2.229)	-
Stanje na dan 31. decembra	2.340.138	2.268.551

NAPOMENE (nastavak)

19. ULAGANJA U HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

	2007.			2006.		
	Hartije od vrednosti i ostali plasmani kojima se trguje	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Hartije od vrednosti i ostali plasmani kojima se trguje	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Hartije od vrednosti i ostali plasmani koji se ne kotiraju na tržištu:						
- učešća u kapitalu	-	-	246.935	-	-	445.129
- ostale hartije od vrednosti	-	1.071.862	-	-	62.930	-
Hartije od vrednosti i ostali plasmani koji se kotiraju na tržištu:						
- učešća u kapitalu	-	-	85.305	-	-	3.039
- dužničke hartije od vrednosti koje je izdala Vlada Republike Srbije	122.366	-	-	309.225	-	-
	122.366	1.071.862	332.240	309.225	62.930	448.168
Ispravka vrednosti	(22.435)	(37.934)	(261.270)	(76.443)	(4.330)	(303.359)
Neto stanje na dan 31. decembra	99.931	1.033.928	70.970	232.782	58.600	144.809

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007.			2006.		
	Hartije od vrednosti i ostali plasmani kojima se trguje	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Hartije od vrednosti i ostali plasmani kojima se trguje	Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Stanje na početku godine	76.443	4.330	303.359	23.816	-	275.693
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	-	258.692	14.671	96.255	4.330	244.045
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	-	(220.758)	(12.279)	(43.628)	-	(216.379)
Kursne razlike	-	(4.330)	(1.764)	-	-	-
Ostale promene	(54.008)	-	(42.717)	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra	22.435	37.934	261.270	76.443	4.330	303.359

NAPOMENE (nastavak)

20. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

Promene na osnovnim sredstvima, investicionim nekretninama i nematerijalnim ulaganjima:

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Oprema uzeta u finansijski lizing	Avansi i sredstva u pripremi	Ukupno osnovna sredstva	Investicione nekretnine	Nematerija- lna ulaganja
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Nabavna vrednost							
Stanje na početku godine	1.066.312	770.099	242.169	79.972	2.158.552	6.093	26.506
Povećanje	-	-	-	161.315	161.315	-	23.051
Prenosi	70.055	146.943	-	(216.998)	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	(449.565)	(236.798)	-	-	(686.363)	(6.093)	-
Ostalo	-	879	-	(10.091)	(9.212)	-	-
Stanje na kraju godine	686.802	681.123	242.169	14.198	1.624.292	-	49.557
Akumulirana amortizacija i obezvređenje							
Stanje na početku godine	203.512	523.950	237.160	-	964.622	457	9.453
Amortizacija tekuće godine (Napomena 9)	27.185	76.361	2.423	-	105.969	119	4.808
Otuđenja i rashodovanja	(84.543)	(231.956)	-	-	(316.499)	(576)	-
Stanje na kraju godine	146.154	368.355	239.583	-	754.092	-	14.261
Neto sadašnja vrednost							
Na dan 31. decembra 2007.	540.648	312.768	2.586	14.198	870.200	-	35.296
Na dan 31. decembra 2006.	862.800	246.148	5.010	79.973	1.193.931	5.636	17.053

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

Usled nepotpunih katastarskih evidencija Banka ne poseduje izvode iz lista nepokretnosti za građevinske objekte ukupne neto sadašnje vrednosti od RSD 90.962 hiljada na dan 31. decembra 2007. godine. Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti.

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

Neto sadašnju vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2007. godine najvećim delom čine softveri i licence.

NAPOMENE (nastavak)

21. OSTALA SREDSTVA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Potraživanja po osnovu prodaje	-	4.137
Potraživanja po osnovu prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	1.586	317.093
Potraživanja od zaposlenih	26.738	55
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa, osim poreza na dobit	215	164
Dati avansi	1.478	1.467
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	466.766	31.308
Zalihe	34.319	35.078
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	43.317	46.044
Ostala sredstva	-	2.973
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	26.400	4.996
- u stranoj valuti	11.695	4.694
Ostala aktivna vremenska razgraničenja:		
- u dinarima	25.786	280.846
- u stranoj valuti	-	2.906
Ukupno ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	638.300	731.761
Ispravka vrednosti	(106.233)	(109.861)
Stanje na dan 31. decembra	532.067	621.900

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Stanje na početku godine	109.861	286.239
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	18.217	32.072
Ukidanja ispravke vrednosti (Napomena 7)	(18.693)	(208.450)
Otpisi	-	-
Kursne razlike	1.335	-
Ostale promene	(4.487)	-
Stanje na dan 31. decembra	106.233	109.861

NAPOMENE (nastavak)

22. OBAVEZE PREMA BANKAMA

	2007.				2006.			
	Po viđenju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Po viđenju	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000
U dinarima								
Depoziti:								
- Druge banke	1	100.000	-	100.001	7.507	200.000	-	207.507
- Finansijske organizacije	35.928	-	500	36.428	706	-	500	1.206
- Dobrovoljni penzioni fondovi	-	-	-	-	2.562	-	-	2.562
- Osiguravajuće organizacije	8.491	-	-	8.491	1.102	-	-	1.102
Kredit:								
- Narodna banka Srbije	-	-	8.861	8.861	-	-	10.633	10.633
Ukupno u dinarima	44.420	100.000	9.361	153.781	11.877	200.000	11.133	223.010
U stranoj valuti								
Depoziti:								
- Druge banke	-	1.416.362	-	1.416.362	15.436	3.353.954	-	3.369.390
- Finansijske organizacije	10	-	-	10	-	-	-	-
- Osiguravajuće organizacije	362.381	-	32.151	394.532	232	-	-	232
Ostale finansijske obaveze	10.488	-	-	10.488	-	10.941	-	10.941
Ukupno u stranoj valuti	372.879	1.416.362	32.151	1.821.392	15.668	3.364.895	-	3.380.563
Stanje na dan 31. decembra	417.299	1.516.362	41.512	1.975.173	27.545	3.564.895	11.133	3.603.573

NAPOMENE (nastavak)

23. OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA

	2007.				2006.			
	Po	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Po	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
	viđenju				viđenju			
	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000
U dinarima								
Depoziti:								
- Preduzeća	2.160.995	2.335.202	62.587	4.558.784	1.313.255	523.609	11.777	1.848.641
- Javni sektor	8.691	15.436	41.256	65.383	35.691	356.000	11.941	403.632
- Stanovništvo	1.349.637	225.669	28.265	1.603.571	1.009.055	125.072	6.357	1.140.484
- Strane banke	7.699	133.104	-	140.803	806	-	-	806
- Ostala strana lica	30.348	3.754	-	34.102	2.287	-	-	2.287
- Drugi komitenti	434.372	242.287	11.235	687.894	412.258	211.482	4.711	628.451
Ukupno u dinarima	3.991.742	2.955.452	143.343	7.090.537	2.773.352	1.216.163	34.786	4.024.301
U stranoj valuti								
Depoziti:								
- Preduzeća	835.243	708.545	17.956	1.561.744	729.652	207.621	-	937.273
- Stanovništvo	2.347.722	4.995.310	1.892.029	9.235.061	2.066.395	2.349.957	476.141	4.892.493
- Strane banke	439	5.381.052	-	5.381.491	42.697	395.000	-	437.697
- Ostala strana lica	122.727	157.905	7.756	288.388	27.677	41.936	-	69.613
- Drugi komitenti	22.044	-	-	22.044	27.596	-	32.055	59.651
Kredit:								
- Javni sektor	-	-	91.228	91.228	-	-	196.666	196.666
- Strane banke	-	-	-	-	-	-	1.580.000	1.580.000
Ostale finansijske obaveze	131.335	-	-	131.335	38.442	-	-	38.442
Ukupno u stranoj valuti	3.459.510	11.242.812	2.008.969	16.711.291	2.932.459	2.994.514	2.284.862	8.211.835
Stanje na dan 31. decembra	7.451.252	14.198.264	2.152.312	23.801.828	5.705.811	4.210.677	2.319.648	12.236.136

NAPOMENE (nastavak)

24. OSTALE OBAVEZE IZ POSLOVANJA

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	1.885	-
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine, osim poreza na dobitak	7.899	15.063
Obaveze prema dobavljačima	22.089	14.949
Primljeni avansi	9.453	6.757
Ostale obaveze	44.065	114.779
Stanje na dan 31. decembra	85.391	151.548

25. REZERVISANJA

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Rezervisanja za dugoročne beneficije zaposlenih:		
-jubilarne nagrade	62.324	65.540
-naknade za odlazak u penziju	55.417	65.477
Rezervisanja za sudske sporove	138.820	60.000
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	109.878	56.178
Stanje na dan 31. decembra	366.439	247.195

Promene na rezervisanjima tokom 2007. godine bile su sledeće:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Rezervisanja za dugoročne beneficije zaposlenih		
Stanje na početku godine	131.018	-
Troškovi kamata i troškovi tekućih usluga (Napomena 9 i 8)	16.114	131.018
Naknade isplaćene u toku godine	(7.274)	-
Aktuarski dobiti po osnovu naknada za odlazak u penziju (Napomena 27)	(16.910)	-
Aktuarski dobiti po osnovu jubilarnih nagrada (Napomena 7)	(5.207)	-
Stanje na dan 31. decembra	117.741	131.018

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	60.000	-
Povećanja na teret bilansa uspeha (Napomena 8)	86.913	60.000
Iskorišćena rezervisanja	(8.093)	-
Stanje na dan 31. decembra	138.820	60.000

NAPOMENE (nastavak)

25. REZERVISANJA (nastavak)

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na početku godine	56.178	16.205
Povećanja na teret bilansa uspeha (Napomena 8)	228.930	121.397
Neiskorišćena ukinuta rezervisanja (Napomena 7)	(161.871)	(81.424)
Ostale promene	(13.359)	-
Stanje na dan 31. decembra	109.878	56.178

26. OSTALE OBAVEZE I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Pasivna vremenska razgraničenja		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	22.985	41.013
- u stranoj valuti	8.653	10.628
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode:		
- u dinarima	150.495	127.778
Ostala pasivna vremenska razgraničenja:		
- u dinarima	173.709	471.142
- u stranoj valuti	188.128	279.406
	-	-
Ostale obaveze		
Subordinirane obaveze	855.751	853.200
Dugoročne obaveze za finansijski lizing	1.845	3.548
Stanje na dan 31. decembra	1.401.566	1.786.715

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31.12.2007. godine u iznosu od RSD 855.751 hiljada odnose se na obaveze po subordiniranom dugoročnom kreditu odobrenom 20.12.2005. godine od strane Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, Beč. Subordinirani kredit je odobren u iznosu od EUR 10.800.000 na period od 10 godina sa grace periodom od 5 godina i kamatnom stopom u visini kvartalnog EURIBOR-a uvećanog za 2,4% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake kvartalne rate od kojih prva dospeva nakon isteka grace perioda od 5 godina.

27. KAPITAL

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Aksijski kapital – obične akcije	10.040.000	7.117.380
Emisiona premija	2.228.932	2.502.095
Revalorizacione rezerve	23.421	6.554
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	-	10.704
Akumulirani gubitak	(2.087.547)	(4.791.360)
Državni i drugi kapital	10.329	10.329
Sopstvene akcije	-	91
Stanje na dan 31. decembra	10.215.135	4.855.611

NAPOMENE (nastavak)

27. KAPITAL (nastavak)

Aksijski kapital

Ukupan broj odobrenih akcija Banke na dan 31. decembra 2007. godine iznosi 1.004.000 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 10.000 (2006.: 711.738 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 10.000).

Upisani i uplaćeni kapital Banke na dan 31. decembra 2007. godine se sastoji od 1.004.000 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 10.000 (2006 : 711.738 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 10.000).

Nove emisije akcija

Na osnovu Odluke skupštine akcionara Banke br. 1V-185/2007-2 od 10.12.2007. godine o povećanju osnovnog kapitala izdavanjem 292.262 običnih akcija XXX emisije, nominalne vrednosti RSD 10 hiljada, Banka je povećala osnovni kapital na dan uplate 19.12.2007. godine u iznosu od RSD 5.151.552 hiljade od čega je vrednost akcijskog kapitala RSD 2.922.620 hiljada, a emisiona premija RSD 2.228.932 hiljada. Uplatiodci su dosadašnji vlasnici akcija Erste Bank a.d. Novi Sad i to Erste Bank Der Oesterreichischen Sparkassen AG, Beč i Steiermarkische Bank UND Sparkassen AG, Graz.

Otkupljene sopstvene akcije

Na dan 31. decembra 2007. godine Banka nema otkupljenih sopstvenih akcija.

Emisiona premija

Emisiona premija obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti, kao i dobitke i gubitke po osnovu trgovanja sopstvenim akcijama. Banka je u toku 2007. godine na osnovu Odluke o pokriću gubitka broj 2719/2007-25/2c iz emisije premije formirane u prethodnom obračunskom periodu izvršila pokriće dela gubitka u iznosu od 2.502.095 hiljada RSD. Prodajom XXX emisije običnih akcija 19.12.2007. godine. Banka je po osnovu XXX emisije običnih akcija ostvarila emisiju premiju u iznosu od RSD 2.228.932 hiljade.

Akumulirani gubitak

Akumulirani gubitak na dan 31.12.2007. godine iznosi RSD 2.087.547 hiljada (2006.: RSD 4.791.360 hiljada, odnosno RSD 4.981.040 hiljada, umanjeno za iznos korekcije u 2007. godini u iznosu od RSD 189.680 hiljada). U toku 2007. godine izvršeno je pokriće dela gubitka iz ranijih godina u iznosu od RSD 2.512.799 hiljada i formirana neraspoređena dobit u iznosu od RSD 380.694 hiljada koja je umanjila stanje akumuliranog gubitka. Neraspoređena dobit je formirana iz umanjenja odloženih poreskih obaveza u iznosu od RSD 3.226 hiljade, aktuarskog dobitka u iznosu od RSD 16.910 hiljada, tekuće dobiti pre oporezivanja u iznosu od RSD 170.878 hiljada i napred obrazložene korekcije u iznosu od RSD 189.680 hiljada (Napomena 2.3.).

Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve iskazuje efekte promena fer vrednosti finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju. Stanje revalorizacionih rezervi na dan 31.12.2007. godine iznosi RSD 23.421 hiljade (2006: RSD 6.554 hiljade) i odnosi se na revalorizaciju hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

U toku 2007. godine je izvršena korekcija početnog stanja revalorizacionih rezervi za naknadno utvrđenu materijalno značajnu grešku u visini od RSD 189.680 hiljada. Navedeni iznos predstavlja efekat svođenja na fer vrednost osnovnih sredstava za koji nije izvršeno povećanje kapitala u skladu sa MSFI 1 prilikom prve primene Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja (2003. godine). Navedeni iznos je prenet na račun neraspoređene dobiti čime je izvršena korekcija početnog stanja 2006. godine.

NAPOMENE (nastavak)

27. KAPITAL (nastavak)

Rezerve iz dobiti

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

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke u iznosu od RSD 471.412 hiljada (2006.: RSD 183.701 hiljada) obračunate su kao razlika između ukupnih ispravki vrednosti i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi i ukupne posebne rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Službeni Glasnik Republike Srbije broj 57/2006) propisanom od strane Narodne banke Srbije. Na dan 31. decembra 2007. godine neizdvojeni iznos rezervisanja za potencijalne gubitke po bilansnoj i vanbilansnoj aktivi klasifikovanoj u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije iznosi RSD 471.412 hiljada (2006.: RSD 183.701 hiljada).

28. VANBILANSNE POZICIJE

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Poslovi u ime i za račun trećih lica	245.457	222.780
Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze	4.954.432	2.604.809
Ostale vanbilansne pozicije	4.599.345	4.698.540
Stanje na dan 31. decembra	9.799.234	7.526.129

Poslovi u ime i za račun trećih lica

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Kratkoročni plasmani – javni sektor	7.952	126.040
Dugoročni plasmani – javni sektor	237.505	96.740
Stanje na dan 31. decembra	245.457	222.780

Poslovi u ime i za račun trećih lica se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih se odobravaju dugoročni krediti poljoprivrednim gazdinstvima u iznosu od RSD 57.695 hiljada i RSD 179.810 hiljada na sredstva osigurana kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita, za odobravanje stambenih kredita.

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Garancije, avali i akcepti menica		
Izdate plative garancije za otplatu kredita	507.750	457.765
Izdate druge plative garancije	1.527.928	302.174
Činidbene garancije	425.580	391.073
Dati avali i akcepti menica	57.926	9.504
Ukupno garancije, avali i akcepti menica	2.519.184	1.160.516
Preuzete neopozive obaveze	2.435.248	1.444.293
Stanje na dan 31. decembra	4.954.432	2.604.809

NAPOMENE (nastavak)

28. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

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

Druge vanbilansna evidencija

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Obveznice deponovane devizne štednje	3.228.970	3.792.492
Primljene garancije od ino banaka i drugih finansijskih organizacija	306.333	882.306
Ostalo	1.064.042	23.742
Stanje na dan 31. decembra	4.599.345	4.698.540

Preuzete obaveze po osnovu lizinga

Operativni lizing – Banka kao primalac lizinga

Banka ima zaključene ugovore o operativnom lizingu po osnovu zakupa dela svog poslovnog prostora i opreme koje Banka koristi. Ukupne buduće minimalne rate po osnovu ugovora o operativnom lizingu koji se ne mogu otkazati, na dan 31. decembra prikazane su u sledećoj tabeli:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Do godinu dana	66.429	50.813
Od jedne do pet godina	115.147	165.550
Preko pet godina	147	15.633
Stanje na dan 31. decembra	181.723	231.996

NAPOMENE (nastavak)

29. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA

Naknade članovima Izvršnog odbora, ostalom ključnom osoblju i članovima Upravnog i Nadzornog odbora

Ukupan iznos troškova naknada rukovodećem osoblju Banke i članu Upravnog odbora Banke (bonus za rukovodeće osoblje i naknada za rad članu Upravnog odbora koja se mesečno isplaćuje) za godinu koja se završila 31. decembra 2007. godine iznosi RSD 33.002 hiljade (2006.: RSD 12.462 hiljade), i odnosi se na kratkoročne naknade.

Poslovni odnosi sa članovima Izvršnog odbora i ostalim ključnim osobljem

Banka ulazi u poslovne odnose i aranžmane sa članovima Izvršnog odbora i ostalim ključnim osobljem i sa njima povezanim licima u redovnom toku poslovanja, koji su bazirani na uobičajenim tržišnim uslovima. Stanja na kraju godine i efekti ovih transakcija su prikazani u sledećoj tabeli.

	Stanje na dan 31. decembra 2007. RSD hiljada	Prihodi/rashodi 2007. RSD hiljada	Stanje na dan 31. decembra 2006. RSD hiljada	Prihodi/ rashodi 2006. RSD hiljada
Minusi na tekućim računima, kreditne kartice, gotovinski i potrošački krediti	517	126	305	73
Ostali plasmani i potraživanja	6	-	5	-
Ukupne ispravke vrednosti plasmana	(4)	(25)	(6)	(38)
Depoziti	35.002	(795)	6.338	(906)

NAPOMENE (nastavak)

29. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Ostala povezana lica i efekti transakcija sa povezanim licima

Banka ulazi u poslovne odnose sa matičnim pravnim licem i drugim članicama Erste Grupe. Sledeća tabela prikazuje stanja potraživanja i obaveza, kao i odgovarajuće prihode i rashode po osnovu poslovnih odnosa sa ostalim povezanim licima, zaključno sa datumom bilansa stanja:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Plasmani bankama	175.096	49.397
- tekući računi	80.332	31.404
- ostali plasmani	94.764	17.993
Ostala sredstva	207	1.402
 Obaveze prema bankama	 5.594.185	 2.016.378
- po viđenju	15.373	842
- oročeni depoziti	5.460.551	1.975.000
- ostalo	118.261	40.536
Subordinirane obaveze	855.751	853.200
 Prihodi od kamata	3.729	-
Troškovi kamata	78.456	110.223
Prihodi od naknada i provizija	3.846	-
Troškovi od naknada i provizija	7.660	-
Ostali prihodi	-	-
Troškovi operativnog lizinga	-	-
Ostali troškovi	70.185	135.583

Uslovi transakcija sa povezanim licima

Prethodno navedena stanja potraživanja i obaveza kao i prihoda i rashoda iz poslovnih odnosa sa povezanim licima rezultat su uobičajenih poslovnih aktivnosti. Banka na svoja potraživanja i obaveze naplaćuje i plaća kamatu obračunatu primenom uobičajenih tržišnih kamatnih stopa. Potraživanja od povezanih lica nisu pokrivena sredstvima obezbeđenja. Banka nije izdala nijednu garanciju povezanim licima, niti je korisik njihovih garancija.

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM

30.1. Uvod

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

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

Struktura upravljanja rizikom

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika. Međutim, Banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

Upravni odbor i Izvršni odbor

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima.

Sektor za upravljanje rizicima

Sektor za upravljanje rizicima ima sveobuhvatnu odgovornost za razvoj strategije upravljanja rizicima i implementacije principa, okvira, politika i limita.

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za implementiranje i održavanje procedura vezanih za rizik, čime se obezbeđuje nezavisni proces kontrole.

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za praćenje usaglašenosti sa principima, politikama i limitima definisanim u Banci. Svaka poslovna grupa ima decentralizovanu jedinicu sa sopstvenom odgovornošću za nezavisnu kontrolu rizika, uključujući praćenje rizika prema postavljenim limitima, kao i praćenje rizika koji proističe iz uvođenja novih proizvoda i složenih transakcija. Ova jedinica takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o riziku.

Sektor sredstava

Sektor sredstava je odgovoran za upravljanje aktivom i obavezama Banke kao i sveukupnom finansijskom strukturom. Takođe, on je primarno odgovoran za finansiranje i likvidnost Banke.

Interna revizija

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

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava i očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka zasnovanu na statističkim modelima. Modeli koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka dobijenih na nivou bankarske grupacije, prilagođenu tako da odražava trenutno regionalno ekonomsko okruženje.

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.1. Uvod (nastavak)

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja (nastavak)

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

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru i rukovodiocima organizacionih delova Banke. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika. Više rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana i preduzima odgovarajuće mere.

Prekomerna koncentracija rizika

Koncentracija nastaje kada značajan broj komitenata pripada sličnoj industriji, ili istom geografskom području, ili imaju slične ekonomske karakteristike što može biti od uticaja na izmirivanje njihovih ugovornih obaveza u slučaju promena u ekonomskim, političkim ili nekim drugim okolnostima koje ih jednako pogađaju. Koncentracija ukazuje na relativnu osetljivost poslovanja Banke na promene koje pogađaju određenu industriju ili geografsko područje.

Kako bi izbegla prekomernu koncentraciju rizika, politike i procedure Banke sadrže specifične smernice za razvoj i očuvanje diversifikovanog portfolia. Shodno tome, Banka kontroliše i upravlja identifikovanim koncentracijama kreditnog rizika.

30.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će Banka pretrpeti gubitak zbog toga što njeni komitenti ili ugovorne strane neće izvršiti svoje ugovorne obaveze. Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima.

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

Rizici srodni kreditnom riziku

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

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.2. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

	Napomene	Bruto knjigovodstvena vrednost		Maksimalna bruto izloženost	
		2007.	2006.	2007.	2006.
		RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (osim gotovine u blagajni)	14	2.405.826	689.644	2.405.826	689.644
Depoziti kod Centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Centralne banke	15	10.919.864	9.775.733	10.919.864	9.775.733
Potraživanja za kamatu i naknadu	16	281.207	277.434	80.958	46.823
Plasmani bankama u zemlji	17	2.358.184	606.097	2.332.357	597.049
Plasmani komitentima	18	20.969.624	11.210.156	18.629.486	8.941.605
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	19	122.366	309.225	99.931	232.782
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	19	1.071.862	62.930	1.033.928	58.600
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	19	332.240	448.168	70.970	144.809
Ostala sredstva	21;12	606.232	696.683	71.914	74.783
Ukupno		39.067.405	24.076.070	35.645.234	20.561.828
Potencijalne obaveze	28	2.519.184	1.160.516	2.519.184	1.160.516
Preuzete neopozive obaveze	28	2.435.248	1.444.292	2.435.248	1.444.292
Ukupno finansijske garancije		4.954.432	2.604.809	4.954.432	2.604.809
Ukupna izloženost kreditnom riziku		44.021.837	26.680.879	40.599.666	23.166.637

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku

Koncentracijom rizika se upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije. Maksimalna kreditna izloženost prema nekom klijentu ili grupi povezanih komitenata na dan 31. decembar 2007. godine je iznosila RSD 797.952 hiljada (2006.: RSD 932.317 hiljada), ne uzimajući u obzir odbitne stavke (sredstva obezbeđenja ili ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika), odnosno RSD 750.299 hiljada (2006.: RSD 187.296 hiljada) neto, uzimajući u obzir sredstva obezbeđenja.

Bruto maksimalna izloženost kreditnom riziku po geografskim područjima, predstavljena je u sledećoj tabeli:

	Računi kod NBS, drugih banaka i ostali plasmani bankama	Plasmani komitentima	Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti	Kamate, naknade i ostala sredstva	Preuzete i potencijalne obaveze	Ukupno 2007.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Srbija						
- Beograd	6.179.333	6.679.618	513.739	262.354	986.469	14.621.512
- Vojvodina	7.936.629	8.681.624	667.716	340.986	1.282.132	18.909.087
- ostatak Srbije	281.142	303.904	23.374	11.936	44.882	665.238
Evropska Unija	94.764	-	-	-	-	94.764
Ukupno	14.491.868	15.665.146	1.204.829	615.276	2.313.482	34.290.601

	Računi kod NBS, drugih banaka i ostali plasmani bankama	Plasmani komitentima	Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti	Kamate, naknade i ostala sredstva	Preuzete i potencijalne obaveze	Ukupno 2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Srbija						
- Beograd	4.589.727	2.991.449	185.992	285.143	320.033	8.372.344
- Vojvodina	5.947.361	3.888.042	241.737	370.606	415.953	10.863.699
- ostatak Srbije	208.820	136.103	8.462	12.973	14.561	380.918
Evropska Unija	17.993	-	-	-	-	17.993
Ukupno	10.763.901	7.015.593	436.191	668.723	750.546	19.634.954

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika pri maksimalnoj izloženosti kreditnom riziku (nastavak)

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

Analiza finansijskih sredstava Banke po industrijskim sektorima pre i nakon uzimanja u obzir ispravke vrednosti prikazana u sledećoj tabeli:

	Bruto knjigovodstve- na vrednost	Bruto maksimalna izloženost	Bruto knjigovodstve- na vrednost	Bruto maksimalna izloženost
	2007.	2007.	2006.	2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Plasmani bankama	15.683.874	15.658.047	11.071.474	11.062.466
Stanovništvo	7.909.929	6.265.602	3.847.929	3.646.038
Prerađivačka industrija	7.126.723	3.469.845	4.514.736	1.217.922
Trgovina	4.881.638	3.615.693	1.990.148	1.324.528
Rudarstvo i energetika	845.850	775.206	1.003.714	327.097
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	1.013.041	827.098	519.181	439.721
Građevinarstvo	1.550.884	1.049.828	591.733	414.493
Saobraćaj i veze	1.157.952	880.589	334.902	236.032
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	633.378	417.689	180.073	160.133
Ostalo	3.218.568	1.331.004	2.626.989	806.524
Ukupno	44.021.837	34.290.601	26.680.879	19.634.954

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

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

Osnovni tipovi kolaterala su sledeći:

- za komercijalne kredite, zaloga na nekretninama, zalihama i potraživanjima,
- za plasmane stanovništvu, hipoteke na sopstvenim stanovima.

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.2. Kreditni rizik (nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika (nastavak)

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

U skladu sa politikama Banke preuzeta sredstva obezbeđenja se prodaju u uobičajnom toku poslovanja. Na taj način se umanjuju ili izmiruju iznosi nenaplaćenih potraživanja od komitenata. Uobičajeno, Banka ne koristi u poslovne svrhe imovinu koju je stekla putem naplate potraživanja.

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana.

Sledeća tabela prikazuje kvalitet plasmana po tipovima sredstava koji se nalaze u bilansu stanja, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke:

	Napomena	Nedospeli i neobezvređeni			Dospeli ili pojedinačno obezvređeni 2007.	Ukupno 2007.
		Visok stepen kvaliteta 2007.	Standardni stepen kvaliteta 2007.	Substandardni stepen kvaliteta 2007.		
		RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Plasmani bankama	17	1.495	1.756.054	600.439	196	2.358.184
Plasmani komitentima:	18	9.054.850	9.066.422	745.591	2.102.761	20.969.624
- Korporativni plasmani		691.457	4.244.771	202.349	453.722	5.592.299
- Plasmani malim i srednjim preduzećima		1.065.898	4.656.509	540.438	1.411.479	7.674.324
- Plasmani stanovništvu		7.297.495	165.142	2.804	237.560	7.703.001
Hartije od vrednosti	19	530.123	509.681	217.752	268.912	1.526.468
- kojima se trguje		122.366	-	-	-	122.366
- raspoložive za prodaju		-	36.712	36.822	258.706	332.240
- koje se drže do dospeća		407.757	472.969	180.930	10.206	1.071.862
Ukupno		9.586.468	11.332.157	1.563.782	2.371.869	24.854.276

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.2. Kreditni rizik (nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika (nastavak)

Napomena	Nedospeli i neobezvređeni			Dospeli ili pojedinačno obezvređeni 2006.	Ukupno 2006.
	Visok stepen kvaliteta 2006.	Standardni stepen kvaliteta 2006.	Substandardni stepen kvaliteta 2006.		
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Plasmani bankama	17	605.832	-	265	606.097
Plasmani komitentima:	18	6.546.729	2.649.393	-	11.210.156
- Korporativni plasmani		523.740	1.892.008	-	2.878.162
- Plasmani malim i srednjim preduzećima		2.181.069	744.515	-	4.416.236
- Ostali plasmani stanovništvu		3.841.920	12.870	-	3.915.758
Investicije u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i raspoložive za prodaju:	19	443.133	79.314	-	820.323
- Vlade Republike Srbije		309.225	-	-	309.225
- Hartije od vrednosti kotirane na finansijskim tržištima		119.325	30.967	-	448.168
- Hartije od vrednosti koje se ne kotiraju na finansijskim tržištima		14.583	48.347	-	62.930
Ukupno		7.595.694	2.728.707	-	12.636.576

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.2. Kreditni rizik (nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika (nastavak)

Knjigovodstvene vrednosti reprogramiranih kredita i plasmana bankama i komitentima su prikazane u sledećoj tabeli:

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Plasmani komitentima		
- Korporativni plasmani	183.060	179.415
- Plasmani malim i srednjim preduzećima	74.898	31.155
Ukupno	257.958	210.570

Procena obezvređenja

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom.

Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka određuje visinu ispravke vrednosti za svaki pojedinačno značajan kredit i plasman. Prilikom utvrđivanja visine ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova komitenta, sposobnost komitenta da poboljša rezultate poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolaterala, raspoloživost alternativne finansijske podrške komitentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja se vrši na svaki datum bilansa stanja, osim u slučajevima kada nepredvidive okolnosti zahtevaju mnogo veću pažnju i češću procenu.

Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni (uključujući kreditne kartice, stambene kredite kao i neobezbeđene pozajmice date komitentima), kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši svakog datuma bilansa stanja i tom prilikom se analizira svaki poseban kreditni portfolio, koji predstavlja specifičnu grupu kredita i plasmana sa sličnim karakteristikama.

Grupna procena obuhvata ona obezvređenja koja su verovatno sadržana u kreditnom portfoliju Banke i pored toga što ne postoje objektivni dokazi o pojedinačnom obezvređenju. Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju uzimajući u obzir sledeće informacije: istorijski poznate gubitke nastale na nivou kreditnog portfolia, važeće ekonomske uslove, kao i približno kašnjenje od trenutka kada je gubitak nastao do trenutka kada se identifikuje potreba za individualnom procenom obezvređenja, do trenutka kada će obezvređeno sredstvo biti naplaćeno ili vraćeno.

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

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

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

Banka održava portfolio koji se sastoji od visoko likvidnih hartija od vrednosti i diversifikovanih sredstava koja može lako da se konvertuje u gotovinu u slučaju nepredvidivih i negativnih oscilacija u tokovima gotovine Banke. Banka ima na raspolaganju i kreditne linije koje svakog trenutka može iskoristiti, za potrebe održanja likvidnosti. Banka takođe održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih sredstava prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, finansijski instrumenti kotirani na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana. Prethodno pomenuti pokazatelj tokom godine bio je sledeći:

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
<i>u %</i>		
Prosek tokom perioda	1,39	3,18
Najviši	2,38	4,22
Najniži	<u>1,22</u>	<u>2,51</u>

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje analizu sredstava i obaveza Banke po ročnosti uzimajući u obzir ugovoreno vreme realizacije sredstava i izmirenja obaveza:

	Do tri dana	Od tri dana do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri meseca do godinu dana	Od jedne do pet godina	Više od pet godina	Ukupno 2007.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.250.894	-	-	-	-	1.206	3.252.100
Depoziti kod Centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Centralne banke	10.919.864	-	-	-	-	-	10.919.864
Potraživanja za kamatu i naknadu	80.958	-	-	-	-	-	80.958
Plasmani bankama u zemlji	-	2.332.357	-	-	-	-	2.332.357
Plasmani komitentima	-	1.611.482	1.764.546	4.933.459	6.961.075	3.358.924	18.629.486
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	-	-	-	9.659	67.645	22.627	99.931
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	-	160.370	310.921	218.343	344.294	-	1.033.928
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	53.133	-	-	-	-	17.837	70.970
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	2.251	-	-	-	-	-	2.251
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	35.296	35.296
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Osnovna sredstva	-	-	-	-	-	870.200	870.200
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	-	532.067	-	-	-	-	532.067
Ukupna aktiva	14.307.100	4.636.276	2.075.467	5.161.461	7.373.014	4.306.090	37.859.408

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

OBAVEZE	Do tri dana	Od tri dana do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri meseca do godinu dana	Od jedne do pet godina	Više od pet godina	Ukupno 2007.
Obaveze prema bankama u zemlji	506.812	1.416.481	-	10.368	32.651	8.861	1.975.173
Obaveze prema komitentima	7.319.920	9.169.893	2.264.420	4.131.346	607.041	309.208	23.801.828
Obaveze za kamate i naknade	-	665	-	-	-	-	665
Ostale obaveze iz poslovanja	85.391	-	-	-	-	-	85.391
Rezervisanja	-	-	109.878	-	-	256.561	366.439
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	-	405.310	131.707	4.999	329.799	529.751	1.401.566
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	13.211	13.211
Ukupne obaveze	7.912.123	10.992.349	2.506.005	4.146.713	969.491	1.117.592	27.644.273
Kapital	-	-	-	-	-	10.215.135	10.215.135
Ukupna pasiva	7.912.123	10.992.349	2.506.005	4.146.713	969.491	11.332.727	37.859.408
Razlika na dan 31. decembra 2007.	6.394.977	(6.356.073)	(430.538)	1.014.748	6.403.523	(7.026.637)	-

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

	Do tri dana	Od tri dana do mesec dana	Od mesec do tri mesec	Od tri meseca do godinu dana	Od jedne do pet godina	Više od pet godina	Ukupno 2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.262.197	-	-	-	-	1.394	1.263.591
Depoziti kod Centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Centralne banke	9.775.733	-	-	-	-	-	9.775.733
Potraživanja za kamatu i naknadu	46.823	-	-	-	-	-	46.823
Plasmani bankama u zemlji	-	440.852	156.197	-	-	-	597.049
Plasmani komitentima	-	1.693.134	664.616	2.632.766	1.746.479	2.204.610	8.941.605
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	-	-	-	56.482	77.770	98.530	232.782
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	-	54.637	-	3.963	-	-	58.600
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	144.809	144.809
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	-	-	-	-	-	17.053	17.053
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	1.199.567	1.199.567
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	-	230.879	975	387.073	2.973	-	621.900
Ukupna aktiva	11.084.753	2.419.502	821.788	3.080.284	1.827.222	3.665.963	22.899.512

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

	Do tri dana	Od tri dana do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri meseca do godinu dana	Od jedne do pet godina	Više od pet godina	Ukupno 2006.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
OBAVEZE							
Obaveze prema bankama u zemlji	227.545	3.308.852	10.633	12.033	44.510	-	3.603.573
Obaveze prema komitentima	5.667.369	1.632.958	637.838	1.979.641	85.216	2.233.114	12.236.136
Obaveze za kamate i naknade	-	1.922	-	-	-	-	1.922
Obaveze iz dobitka	-	2.251	-	-	-	-	2.251
Ostale obaveze iz poslovanja	151.548	-	-	-	-	-	151.548
Rezervisanja	-	-	-	-	-	247.195	247.195
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	-	690.521	168.790	8.828	162.514	756.062	1.786.715
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	14.561	14.561
Ukupne obaveze	6.046.462	5.636.504	817.261	2.000.502	292.240	3.250.932	18.043.901
Kapital	-	-	-	-	-	4.855.611	4.855.611
Ukupna pasiva	6.046.462	5.636.504	817.261	2.000.502	292.240	8.106.543	22.899.512
 Razlika na dan 31. decembra 2006.	 5.038.291	 (3.217.002)	 4.527	 1.079.782	 1.534.982	 (4.440.580)	 -

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.4. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će fer vrednost ili očekivani budući gotovinski tokovi finansijskih instrumenata fluktuirati usled promena tržišnih varijabli kao što su kamatne stope i devizni kursevi. Banka nije izložena riziku promene cena instrumenata kapitala i cena robe. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta, Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

Rizik promene kamatnih stopa

Rizik promene kamatnih stopa javlja se usled mogućnosti da promene u kamatnim stopama mogu uticati na buduće novčane tokove ili na fer vrednost finansijskih instrumenata. Upravni odbor Banke je utvrdio limite kamatnih stopa za definisane vremenske periode. Bilansne pozicije se prate na dnevnoj bazi da bi se osiguralo da su bilansne pozicije u skladu sa utvrđenim limitima.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2007. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu preostale ročnosti.

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik promene kamatnih stopa (nastavak)

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 meseci do 1 godine	Preko jedne godine	Nekama- tonosno	Ukupno 2007.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.511.929	-	-	-	-	740.171	3.252.100
Depoziti kod Centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Centralne banke	7.527.610	-	-	-	-	3.392.254	10.919.864
Potraživanja za kamatu i naknadu	80.958	-	-	-	-	-	80.958
Plasmani bankama u zemlji	2.332.357	-	-	-	-	-	2.332.357
Plasmani komitentima	1.611.482	1.764.546	1.340.366	3.593.093	10.319.999	-	18.629.486
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	-	-	-	-	-	99.931	99.931
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do prispeća	160.370	310.921	97.222	121.121	344.294	-	1.033.928
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	70.970	70.970
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	-	-	-	-	-	2.251	2.251
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	35.296	35.296
Osnovna sredstva	-	-	-	-	-	870.200	870.200
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	-	-	-	-	-	532.067	532.067
Ukupna aktiva	14.224.706	2.075.467	1.437.588	3.714.214	10.664.293	5.743.140	37.859.408

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik promene kamatnih stopa (nastavak)

OBAVEZE	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 meseci do 1 godine	Preko jedne godine	Nekama- tonosno	Ukupno 2007.
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
Obaveze prema bankama u zemlji	1.568.361	-	-	-	-	406.812	1.975.173
Obaveze prema komitentima	9.169.882	2.264.420	1.461.334	2.366.335	804.163	7.735.694	23.801.828
Obaveze za kamate i naknade	665	-	-	-	-	-	665
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-	-	-	-	85.391	85.391
Rezervisanja	-	-	-	-	-	366.439	366.439
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	-	-	-	-	855.751	545.815	1.401.566
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	13.211	13.211
Kapital	-	-	-	-	-	10.215.135	10.215.135
Ukupne obaveze	10.738.908	2.264.420	1.461.334	2.366.335	1.659.914	19.368.497	37.859.408
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31. decembra 2007.	3.485.798	(188.953)	(23.746)	1.347.879	9.004.379	(13.625.357)	-
Na dan 31. decembra 2006.							
Ukupna sredstva	9.284.630	820.813	955.575	1.700.778	4.181.300	5.956.416	22.899.512
Ukupna pasiva	5.100.229	648.471	856.162	1.135.512	3.216.040	11.943.098	22.899.512
Neto izloženost kamatnom riziku	4.184.401	172.342	99.413	565.266	965.260	(5.986.682)	-

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.4. Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata prilikom promena deviznog kursa. Upravni odbor Banke je postavio limite za poziciju u svakoj valuti. Pozicije se prate svakodnevno i kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2007. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima. Takođe, plasmani komitentima, kao i obaveze prema komitentima iskazane u EUR uključuju i dinarske plasmane odnosno depozite sa ugovorenom valutnom klauzulom u ovoj valuti.

	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada	RSD hiljada
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	278.835	18.689	8.931	54.886	361.341	2.890.759	3.252.100
Depoziti kod Centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Centralne banke	3.392.254	-	-	-	3.392.254	7.527.610	10.919.864
Potraživanja za kamatu i naknadu	52.134	7	8	-	52.149	28.809	80.958
Plasmani bankama u zemlji	3.634	-	-	-	3.634	2.328.723	2.332.357
Plasmani komitentima	15.659.639	457.630	130.247	-	16.247.516	2.381.970	18.629.486
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	99.931	-	-	-	99.931	-	99.931
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	532.756	-	-	-	532.756	501.172	1.033.928
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	43	-	-	-	43	70.927	70.970
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	-	-	-	-	-	2.251	2.251
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	35.296	35.296
Osnovna sredstva	-	-	-	-	-	870.200	870.200
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	39.894	5.471	67	21	45.453	486.614	532.067
Ukupna aktiva	20.059.120	481.797	139.253	54.907	20.735.077	17.124.331	37.859.408
OBAVEZE							
Obaveze prema bankama u zemlji	1.561.734	216.296	38.873	4.489	1.821.392	153.781	1.975.173
Obaveze prema komitentima	16.881.089	277.309	69.165	42.821	17.270.384	6.531.444	23.801.828
Obaveze za kamate i naknade	-	-	-	-	-	665	665
Ostale obaveze iz poslovanja	5.878	5	9	-	5.892	79.499	85.391
Rezervisanja	68.543	9.838	2.573	630	81.584	284.855	366.439
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	1.099.408	2.012	27.875	109	1.129.404	272.162	1.401.566
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	13.211	13.211
Kapital	-	-	-	-	-	10.215.135	10.215.135
Ukupna pasiva	19.616.652	505.460	138.495	48.049	20.308.656	17.550.752	37.859.408
Neto devizna pozicija na dan 31. decembra 2007.	442.468	(23.663)	758	6.858	426.421	(426.421)	-
Na dan 31. decembra 2006.							
Ukupna sredstva	11.696.266	526.343	-	88.942	12.311.551	10.587.961	22.899.512
Ukupne obaveze	12.372.536	539.177	-	90.475	13.002.188	9.897.324	22.899.512
Neto devizna pozicija	(676.270)	(12.834)	-	(1.533)	(690.637)	690.637	-

NAPOMENE (nastavak)

30. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

30.4. Tržišni rizik (nastavak)

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik da će doći do gubitka koji bi proistekao iz pada sistema, ljudskih grešaka, pronevera ili spoljnih događaja. Kad kontrole prestanu da funkcionišu, operativni rizik može da naruši ugled Banke, može imati zakonske posledice ili usloviti nastanak finansijskih gubitaka. Banka ne može očekivati da eliminiše sve operativne rizike, ali uvođenjem rigoroznog kontrolnog okvira i nadgledanjem i odgovaranjem na potencijalne rizike, Banka je u mogućnosti da upravlja ovim rizicima. Kontrola uključuje efektivnu podelu dužnosti, pristup, ovlašćenje i usaglašavanje procedura, obuku osoblja i proces nadgledanja, uključujući i internu reviziju.

31. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom, što predstavlja širi koncept od iznosa kapitala prikazanog u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije,
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama,
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

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

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. U cilju da održi ili prilagodi strukturu kapitala, Banka može korigovati iznos dividendi koji plaća akcionarima, povraćaj kapitala akcionarima ili emitovati odgovarajuće hartije od vrednosti. Nije bilo promena u ciljevima, politikama i procesima u odnosu na prethodnu godinu.

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

NAPOMENE (nastavak)

31. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

	2007. RSD hiljada	2006. RSD hiljada
Osnovni kapital	10.146.089	4.631.994
Dopunski kapital	536.871	907.089
Ukupan osnovni i dopunski kapital	10.682.960	5.539.083
Odbitne stavke od kapitala	(471.412)	(183.701)
Kapital	10.211.548	5.355.382
Ukupna rizična bilansna aktiva	21.883.893	13.870.320
Ukupna rizična vanbilansna aktiva	3.804.663	2.266.999
Ukupna otvorena devizna pozicija	442.124	324.297
Ukupna rizična aktiva	26.130.680	16.461.616
Adekvatnost kapitala na dan 31. decembra	39,08	32,5

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

Pokazatelj poslovanja	Propisana vrednost	Ostvarena vrednost
Ulaganje banke	maks. 60%	8,8%
Izloženost prema licima povezanim s bankom	maks. 20%	6,9%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	6,9%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
– u prvom mesecu izveštajnog perioda	min. 1.00	1,22
– u drugom mesecu izveštajnog perioda	min. 1.00	1,3
– u trećem mesecu izveštajnog perioda	min. 1.00	1,44
Pokazatelj deviznog rizika	maks. 30%	4,37%
Izloženost banke prema grupi povezanih lica	25%	5,49%
Bruto plasmani stanovništvu	150%	69,98%
Izloženost banke prema licu povezanim sa bankom	5%	0,09%
Ulaganja banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	10%	0,25%

32. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

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

NAPOMENE (nastavak)

33. DEVIZNI KURSEVI

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

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