

АГРОБАНКА А.Д., БЕОГРАД

**Финансијски извештаји
31. децембар 2007. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 2
Биланс успеха	3
Биланс стања	4
Извештај о променама на капиталу	5
Извештај о токовима готовине	6
Напомене уз финансијске извештаје	7 - 40

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Агробанке а.д., Београд

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 40) Агробанке а.д., Београд (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Финансијски извештаји Банке за годину која се завршава 31. децембра 2006. године били су предмет ревизије од стране другог ревизора, који је у Извештају ревизора од 27. априла 2007. године изразио мишљење са резервом услед нерегулисаних односа са Агенцијом за осигурање депозита по основу IBRD зајма и потцењености посебне резерве за процењене губитке обрачунате у складу са регулативом Народне банке Србије.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

**Управном одбору и акционарима
Агробанке а.д., Београд (наставак)**

Одговорност ревизора (наставак)

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Агробанке а.д., Београд на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате њеног пословања, промене на капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање финансијских извештаја обелодањеним у напмени 2. уз финансијске извештаје.

Скретање пажње

Не изражавајући резерве, скрећемо пажњу да је Банка дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије, као што је обелодањено у напмени 26 уз финансијске извештаје. На дан 31. децембра 2007. године, сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана били су усклађени са прописаним односима, осим показатеља девизног ризика који износи 41.28% и изнад је прописаног максимума од 30% капитала Банке.

Београд, 11. април 2008. године



Гордана Радић Торђевић
Овлашћени ревизор

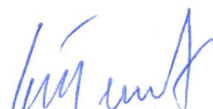
БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2007. године
(У хиљадама динара)


	Напомене	2007.	2006.
Приходи од камата	3.1, 4а	2,670,664	1,493,134
Расходи камата	3.1, 4б	(1,061,124)	(456,989)
Добитак по основу камата		1,609,540	1,036,145
Приходи од накнада и провизија	3.1, 5а	792,782	624,683
Расходи накнада и провизија	3.1, 5б	(47,772)	(42,229)
Добитак по основу накнада и провизија		745,010	582,454
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности	3.10	40,340	120,351
Нето приходи од курсних разлика	3.2	17,914	261,168
Приходи од дивиденди и учешћа		1,314	2,918
Остали пословни приходи	6	4,285,890	1,567,323
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	3.6, 8	(7,274,556)	(1,990,168)
Остали пословни расходи	7	(1,559,903)	(1,277,043)
Нето приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза	3.5, 9	41,350	(2,028)
(ГУБИТАК)/ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		(2,093,101)	301,120
Порез на добитак:	3.12, 10		
- текући		-	(17,331)
- одложени		13,465	(7,981)
(ГУБИТАК)/ДОБИТАК		(2,079,636)	275,808
Зарада по акцији у динарима			
Основна зарада по акцији		(3,514)	1,282

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране Управног одбора Агробанке а.д., Београд на седници одржаној 26. фебруара 2008. године:


Бранислав Пешић
Члан Извршног одбора




Мр Душан Антонић
Председник Извршног одбора

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2007. године

(У хиљадама динара)

	<u>Напомене</u>	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	3.11, 11	3,965,976	3,977,097
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	3.7, 12	5,526,781	2,443,984
Потраживања за камату и накнаду	13	252,829	249,147
Пласмани банкама у земљи	14	3,520,538	929,826
Пласмани комитентима	3.5, 15	15,897,294	8,235,244
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	3.8, 16	1,203,368	5,708
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	3.9, 17	1,479,695	1,687,276
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	3.10, 18	131,399	98,797
Потраживања за више плаћен порез на добитак		31,051	-
Нематеријална улагања	3.4, 19	52,529	54,806
Инвестиционе некретнине	19	575,659	227,898
Основна средства	3.3, 19	1,770,842	1,714,372
Остала средства и активна временска разграничења	20	466,748	815,981
Укупна актива		<u>34,874,709</u>	<u>20,440,136</u>
ПАСИВА			
Обавезе према банкама у земљи	21	1,043,407	507,512
Обавезе према комитентима	22	18,420,614	12,711,848
Обавезе за камате и накнаде		31,728	23,054
Обавезе по основу хартија од вредности		-	4,300
Обавезе из добитка		1,880	-
Обавезе по основу текућег пореза на добитак		-	4,515
Остале обавезе из пословања	23	101,544	232,550
Резервисања	3.6, 24	248,230	199,407
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	25	333,074	111,799
Одложене пореске обавезе	3.12, 10	532	13,997
		<u>20,181,009</u>	<u>13,808,982</u>
КАПИТАЛ			
Акцијски и остали капитал	26	16,218,529	6,061,038
Ревалоризационе резерве		13,935	11,096
Резерве банке		426,781	168,976
Резерве из добити за потенцијалне губитке по пласманима		114,091	114,236
Акумулирани (губитак)/добитак		(2,079,636)	275,808
Укупан капитал		<u>14,693,700</u>	<u>6,631,154</u>
Укупна пасива		<u>34,874,709</u>	<u>20,440,136</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	27	<u>20,488,602</u>	<u>9,961,610</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

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

	2007.	2006.
АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	4,242,380	1,842,380
IV емисија акција	2,000,000	2,400,000
V емисија акција по основу конверзије обавеза у капитал	984,450	-
Стање на крају године	<u>7,226,830</u>	<u>4,242,380</u>
ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ		
Стање на почетку године	(21,210)	-
Стицање сопствених акција	-	(21,210)
Продаја откупљених сопствених акција	21,210	-
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>(21,210)</u>
ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА		
Стање на почетку године	1,839,868	-
IV емисија акција	4,562,843	1,839,868
V емисија акција по основу конверзије обавеза у капитал	2,559,570	-
Емисиона премија по основу продаје откупљених сопствених акција	29,418	-
Стање на крају године	<u>8,991,699</u>	<u>1,839,868</u>
РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ		
Стање на почетку године	11,096	92,434
Реализована ревалоризациона резерва по основу продаје ХОВ расположивих за продају	(1,211)	(81,338)
Ефекат промене вредности хартија од вредности расположивих за продају	4,050	-
Стање на крају године	<u>13,935</u>	<u>11,096</u>
РЕЗЕРВЕ БАНКЕ		
Стање на почетку године	168,976	252,299
Расподела добити	257,805	30,913
Пренос на резерве из добити за процењене губитке по пласманима	-	(114,236)
Стање на крају године	<u>426,781</u>	<u>168,976</u>
РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ ПО ПЛАСМАНИМА		
Стање на почетку године	114,236	-
Укидање више резервисане добити за потенцијалне добитке	(145)	-
Резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	924,641	114,091
(Недостајући)/премашујући износ резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	(924,641)	145
Стање на крају године	<u>114,091</u>	<u>114,236</u>
АКУМУЛИРАНИ (ГУБИТАК)/ДОБИТАК		
Стање на почетку године	275,808	36,816
Укидање више издвојене резерве из добити за потенцијалне губитке	145	-
Расподела добити:		
- пренос на резерве Банке	(257,805)	(30,913)
- дивиденда акционарима	(3,148)	(5,903)
- учешће у добити запослених	(15,000)	-
(Губитак)/добитак текуће године	<u>(2,079,636)</u>	<u>275,808</u>
Стање на крају године	<u>(2,079,636)</u>	<u>275,808</u>
УКУПАН КАПИТАЛ	<u>14,693,700</u>	<u>6,631,154</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2007. године
(У хиљадама динара)

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи/(одливи) готовине из пословних активности		
Приливи од камата	2,611,526	1,191,999
Приливи од накнада	926,203	613,980
Приливи по основу осталих пословних прихода	458,797	196,007
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1,288	2,918
Одливи по основу камата	(965,054)	(446,814)
Одливи по основу накнада	(46,072)	(42,229)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(762,000)	(593,023)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(227,174)	(164,961)
Одливи по основу других трошкова пословања	(753,698)	(341,976)
Нето прилив готовине из пословних активности пре промене у пласманима и депозитима	<u>1,243,816</u>	<u>415,901</u>
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		
Повећање кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама (Повећање)/смањење кредита и пласмана комитентима	(5,673,786)	(2,387,029)
Повећање ХОВ и других пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	(7,051,627)	(4,448,270)
Повећање депозита од банака и других финансијских организација	(980,211)	(1,043,330)
Повећање депозита комитената	544,029	256,799
	<u>5,710,707</u>	<u>5,969,236</u>
Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добитак	(6,207,072)	(1,236,693)
Плаћени порез на добитак	(31,052)	(12,816)
Исплаћене дивиденде	(1,268)	(5,903)
Нето одлив готовине из пословних активности	<u>(6,239,392)</u>	<u>(1,255,412)</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи/(одливи) готовине из активности инвестирања		
Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	36,347	36,346
Приливи од продаје учешћа и удела	3,651	197,083
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	-	23,687
Одливи од куповине учешћа и удела	-	(3,281)
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(385,611)	(752,881)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	<u>(345,613)</u>	<u>(499,046)</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи/(одливи) готовине из активности финансирања		
Приливи по основу увећања капитала	6,562,843	4,239,868
Одливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза, нето	(6,873)	(6,874)
Нето прилив готовине из активности финансирања	<u>6,555,970</u>	<u>4,232,994</u>
НЕТО (СМАЊЕЊЕ)/ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	(29,035)	2,478,536
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО	3,977,097	1,237,394
	<u>17,914</u>	<u>261,167</u>
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	<u>3,965,976</u>	<u>3,977,097</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2007. године****1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ**

Агробанка а.д., Београд (у даљем тексту “Банка”), основана је као акционарско друштво на основу Уговора о оснивању од 12. маја 1995. године и регистрована код Привредног суда у Београду решењем Фи-11712/95 од 29. јуна 1995. године као Специјализована пољопривредна банка Агробанка а.д., Београд. У марту 1997. године, извршена је промена пословног имена у Пољопривредна банка Агробанка а.д., Београд. У циљу усклађивања пословања, организације и аката Банке са Законом о банкама, на седници Скупштине акционара одржаној 25. септембра 2006. године донета су следећа интерна акта: Измена и допуна Уговора о оснивању, Статут и Одлуке о именовану чланова Управног и Извршног одбора, што је и регистровано од стране Агенције за привредне регистре 16. октобра 2006. године.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање кредитних и депозитних послова и платног промета у земљи и иностранству (“велико овлашћење” добијено решењем Народне банке Југославије бр. 101/2002 од 27. марта 2002. године) и послује у складу са Законом о банкама.

На дан 31. децембра 2007. године, Банка се састојала од Централне у Београду са седиштем у Сремској улици број 3-5, 16 филијала и 103 експозитуре и шалтера на територији Републике Србије.

На дан 31. децембра 2007. године, Банка је имала 824 запослена радника (2006. године: 789 запослених). Порески идентификациони број Банке је 100000491.

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

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

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

Промене у МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, након напред наведеног датума, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије о објављивању Међународних стандарда финансијског извештавања (бр 401-00-11/2008-16) и објављени у Гласнику РС бр. 16 од 12. фебруара 2008. године и због тога нису могли бити примењени у састављању приложених финансијских извештаја Банке за 2007. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

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

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

Поред тога, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС" бр. 8 од 23. јануара 2007. године), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступају од оног дефинисаног у МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја" и МРС 7 "Извештај о токовима готовине", а уз то у појединим деловима, одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом.

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

Ови финансијски извештаји укључују само потраживања, обавезе, резултате пословања, промене на капиталу и новчане токове Банке без укључивања зависних предузећа. У складу са Законом о рачуноводству и ревизији (Службени лист РС број 46 од 2. јуна 2006. године) Банка је у обавези да састави и консолидоване финансијске извештаје и да исте достави Центру за бонитет Народне банке Србије до краја априла 2008. године.

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

2.2. Упоредни подаци

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

2.3. Коришћење процењивања

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

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

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода.

У оквиру прихода од накнада и провизија приказани су приходи по основу накнада за одобравање кредита који се признају пропорционално у току трајања отплате кредита.

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

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

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

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

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

3.3. Основна средства и инвестиционе некретнине

На дан 31. децембра 2007. године, основна средства су исказана су по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Набавну вредност чини вредност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Накнадни издаци се признају као повећање вредности само када се тим издатком повећава учинак конкретног средства изнад његовог првобитно процењеног стандардног учинка.

Инвестиционе некретнине, као некретнине намењене издавању у закуп на дан 31. децембра 2007. године исказане су по набавној вредности.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје основних средстава и инвестиционих некретнина признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

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

Грађевински објекти	1.30%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	10.00% - 20.00%
Моторна возила	15.50%

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

3.4. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2007. године нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријална улагања обухватају улагања у лиценце и у софтверске програме.

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

3.5. Кредити

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

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

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

У току 2007. године, Банка је обрачунавала исправку вредности потраживања као разлику између потраживања по основу главнице и камате коју је исказала у својим евиденцијама и износа потраживања који се може наплатити, обрачунатог као садашња вредност очекиваних новчаних токова, дисконтованих применом ефективне каматне стопе, а у складу са захтевима МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”.

Руководство Банке врши процену кредитног ризика, односно исправке вредности пласмана на основу појединачне процене ризичних кредита. Очекивани новчани ток се процењује узимајући у обзир уредност у плаћању, финансијско стање дужника и квалитет колатерала. Новчани токови који се односе на краткорочна потраживања се не дисконтују уколико је ефекат дисконтовања нематеријалан, већ се класификују у категорије у зависности од броја дана кашњења у измиривању обавеза, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. На дан 31. децембра 2007. године процењени износ резервисања и исправке вредности краткорочних пласмана обрачунат је применом процента из интерне методологије на пласмане класификоване у категорију А 0%, С 5%, М 10%, Ц 20%, Е 30%, Х 50%, Ф 100%.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

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

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 1% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане класификоване у категорију Б, 25% на пласмане категорије В, 50% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

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

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

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

3.7. Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије

Хартије од вредности које је Банка стекла куповином од Народне банке Србије, уз уговорену обавезу поновне продаје, по основу Оквирног уговора о продаји хартија од вредности са обавезом куповине тих хартија, се на дан биланса стања исказују по амортизованој вредности.

3.8. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује чине акције и обвезнице депоноване девизне штедње и иницијално се исказују по набавној вредности, а на дан биланса по тржишној вредности. Сви реализовани и нереализовани добити по основу продаје, односно промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода, односно на терет расхода, у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности.

3.9. Хартије од вредности које се држе до доспећа

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају**

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа и састоје се од учешћа у капиталу повезаних, зависних и других правних лица. Учешћа у капиталу, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу која се односе на хартије од вредности других правних лица које се котирају на берзи, вреднована су на дан биланса стања по тржишној вредности. Реализовани добитици и губитици по основу продаје хартија се признају у корист прихода односно на терет расхода, и укључени су у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности, док су нереализовани добитици и губитици по основу промене тржишне вредности приказани у оквиру ревалоризационих резерви.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумева се готовина, депоновани вишкови ликвидности код Народне банке Србије, средства на рачунима код других банака и средства на жиро рачуну и остала новчана средства.

3.12. Порез на добитак**Текући порез на добитак**

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

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

Одложени порез на добитак

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.12. Порез на добитак (наставак)****Порези и доприноси који не зависе од резултата**

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким, пореским и општим прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих пословних расхода.

3.13. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

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

3.14. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2007. године. На дан 31. децембра 2007. године Банка је извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију.

3.15. Правична вредност

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Депозити код централне банке	329,169	140,041
Пласмани банкама у земљи	206,777	51,384
Пласмани комитентима	1,894,157	1,110,493
Хартије од вредности	240,561	191,216
	<u>2,670,664</u>	<u>1,493,134</u>

б) Расходи камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Обавезе према банкама	98,501	42,597
Односи са централном банком	200	708
Обавезе према комитентима	962,250	413,684
Хартије од вредности	173	-
	<u>1,061,124</u>	<u>456,989</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Накнаде за банкарске услуге платног промета у земљи и иностранству	292,935	274,022
Накнаде за одобрење кредита и обраду кредитних захтева	166,339	109,163
Накнаде од становништва	82,088	60,788
Приходи од накнада по основу платних картица	27,879	17,393
Накнаде за остале банкарске услуге	3,589	2,490
Накнаде за издате гаранције и остала јемства	147,084	101,792
Накнаде по основу откупа потраживања	36,950	20,227
Остале накнаде и провизије	35,918	38,808
	<u>792,782</u>	<u>624,683</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

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

б) Расходи накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2007.	2006.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	29,321	24,805
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	820	1,092
Накнаде по основу купопродаје девиза	17,631	16,332
	<u>47,772</u>	<u>42,229</u>

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2007.	2006.
Приходи од укидања исправки вредности по основу билансних позиција (напомена 8б)	3,580,841	1,356,837
Приходи од укидања резервисања по основу ванбилансних позиција (напомена 24б)	590,066	141,622
Наплаћена претходно отписана потраживања	2,913	4,581
Добици од продаје основних средстава	61,112	3,634
Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вредности	-	3,220
Приходи од закупнина	8,052	12,307
Остали приходи	42,906	45,122
	<u>4,285,890</u>	<u>1,567,323</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	516,218	393,638
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	207,728	181,868
Остали лични расходи	43,785	59,372
Материјал и енергија	60,999	52,585
Трошкови услуга картичарства	21,054	19,846
Услуге	14,863	8,947
Амортизација	118,900	100,096
Индиректни порези и доприноси	196,879	164,744
Трошкови репрезентације	12,427	7,787
Премије осигурања и остали трошкови осигурања	45,692	21,755
ПТТ трошкови	38,708	33,398
Закупнине	55,606	42,459
Трошкови рекламе, пропаганде и маркетинга	22,416	22,738
Трошкови обезбеђења и чувања имовине	30,247	26,063
Трошкови спонзорства и донаторства	16,759	11,002
Трошкови судских и административних такси	10,841	10,937
Трошкови стручног образовања радника	7,726	1,142
Трошкови одржавања	57,252	45,385
Трошкови накнада	19,483	12,645
Отпис ненаплативих потраживања	2,639	1,456
Губици по основу продаје и расходовања основних средстава	-	32,003
Казне и пенали	26,023	200
Други трошкови пословања	33,658	26,977
	<u>1,559,903</u>	<u>1,277,043</u>

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а. Књижења на терет прихода

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Расходи исправки вредности билансних позиција за:		
- пласмане банкама и комитентима	5,786,259	1,383,613
- камате и накнаде	168,353	156,433
- хартије од вредности и учешћа у капиталу	381,239	78,905
- осталу активу	296,089	98,093
	<u>6,631,940</u>	<u>1,717,044</u>
Расходи резервисања за:		
- губитке по ванбилансним позицијама (напомена 24б)	631,279	231,550
- отпремнине запослених (напомена 24б)	11,337	41,574
	<u>642,616</u>	<u>273,124</u>
	<u>7,274,556</u>	<u>1,990,168</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

б. Промене на рачунима исправке вредности ненаплативих потраживања

	У хиљадама динара				
	Пласмани банкама у земљи и комитентима (напомене 14 и 15)	Камате и накнаде (напомена 13)	ХОВ и учешћа у капиталу (напомене 16, 17 и 18)	Остала актива (напомена 20)	Укупно
Стање на почетку године	930,824	324,417	142,451	430,232	1,827,924
Исправке вредности у току године	5,786,259	168,353	381,239	296,089	6,631,940
Укидање исправке вредности пласмана (напомена б)	(2,739,512)	(159,555)	(359,469)	(322,305)	(3,580,841)
Искњижавање - отпис	(66,829)	(43,071)	-	(1,124)	(111,024)
Курсне разлике	(9,336)	(206)	7	-	(9,535)
Стање на крају године	<u>3,901,406</u>	<u>289,938</u>	<u>164,228</u>	<u>402,892</u>	<u>4,758,464</u>

в) Посебна резерва за процењене губитке

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

	У хиљадама динара 31. децембар 2007.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:	
- билансних пласмана	5,400,845
- ванбилансних ставки	444,709
	<u>5,845,554</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):	
- исправка вредности билансне активе	(4,758,464)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(198,017)
	<u>(4,956,481)</u>
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом у односу на Одлуку НБС	149,659
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	1,038,732
Резерве из добити формиране у току претходних година	<u>(114,091)</u>
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	<u>924,641</u>

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

Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке у износу од 924,641 хиљада динара, Банка ће издвојити на терет добити будућих обрачунских периода.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

9. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
Приходи од:		
- промене вредности пласмана са валутном клаузулом	910,696	204,137
- промене вредности хартија од вредности	53,028	-
- промене вредности потраживања	10,036	5,394
- промене вредности обавеза	87,929	67,979
	<u>1,061,689</u>	<u>277,510</u>
Расходи од:		
- промене вредности пласмана са валутном клаузулом	798,558	234,822
- промене вредности хартија од вредности	115,989	-
- промене вредности потраживања	10,783	5,870
- промене вредности обавеза	95,009	38,846
	<u>1,020,339</u>	<u>279,538</u>
	<u>41,350</u>	<u>(2,028)</u>

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а. Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	2007.	2006.
Текући порез	-	17,331
Одложени порез	(13,465)	7,981
	<u>(13,465)</u>	<u>25,312</u>

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

	У хиљадама динара 2007.
Губитак пре опорезивања	<u>(2,093,101)</u>
Порез по стопи од 10%	(222,441)
Порески ефекат капиталних добитака	13,131
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	4,385
Одложена пореска средства по основу пореских губитака	218,920
Умањења по основу дивиденди	(124)
Умањења по основу новозапослених радника	(12,684)
Порески кредити по основу улагања у основна средства остварени у текућој години	(10,499)
Остало	<u>(4,153)</u>
Порез исказан у билансу успеха	<u>(13,465)</u>
<i>Ефективна пореска стопа</i>	<i>0.64%</i>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

в. Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара	
	2007.	2006.
Привремене разлике на основним средствима	(12,745)	(16,017)
Порески кредити по основу улагања у основна средства	12,213	2,020
	<u>(532)</u>	<u>(13,997)</u>

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Готовина у благајни:		
- у динарима	238,927	160,393
- у страном валути	206,077	184,190
Жиро рачун	546,269	930,250
Девизни рачуни код иностраних банака	2,170,546	199,354
Остала новчана средства:		
- у динарима	802,386	2,502,061
- у страном валути	1,771	849
	<u>3,965,976</u>	<u>3,977,097</u>

На дан 31. децембра 2007. године, остала новчана средства обухватају стања на рачунима код Народне банке Србије по основу депонованих вишкова ликвидности у износу од 800,000 хиљада динара (31. децембра 2006. године: 2,500,000 хиљада динара). Каматна стопа на депоноване вишкове ликвидности у 2007. години се кретала у распону од 7% до 11% годишње.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Обавезна резерва у иностраној валути	3,523,399	2,443,984
Пласмани Народној банци Србије по основу репо хартија од вредности	2,003,382	-
	<u>5,526,781</u>	<u>2,443,984</u>

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

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

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

На дан 31. децембра 2007. године хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са централном банком у износу од 2,003,382 хиљада динара имају рок реоткупа од 14 дана уз годишњу каматну стопу у распону од 9.5% до 10%. Ова трансакција је регулисана Уговором централне банке о продаји хартија од вредности са обавезом рекуповине тих хартија.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

13. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Потраживања за камату:		
- у динарима	423,361	438,871
- у иностраној валути	1,773	3,733
	<u>425,134</u>	<u>442,604</u>
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	117,622	130,946
- у иностраној валути	11	14
	<u>117,633</u>	<u>130,960</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(289,938)</u>	<u>(324,417)</u>
	<u>252,829</u>	<u>249,147</u>

14. ПЛАСМАНИ БАНКАМА У ЗЕМЉИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Краткорочни кредити пласирани домаћим банкама:		
- у динарима	2,100,000	-
- у иностраној валути	1,349,723	790,000
Потраживања по основу кредитних картица и примљених чекова	20,257	13,280
Доспели краткорочни кредити и пласмани у динарима	42,619	42,618
Остали краткорочни финансијски пласмани у иностраној валути	20,596	3,815
Дугорочни кредити код домаћих банака:		
- у динарима	790	-
- у иностраној валути	792	789
Потраживања од НБС:		
- у динарима	135	490
- у иностраној валути	-	92,267
Остали дугорочни финансијски пласмани у иностраној валути	<u>3,169</u>	<u>-</u>
	<u>3,538,081</u>	<u>943,259</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(17,543)</u>	<u>(13,433)</u>
	<u>3,520,538</u>	<u>929,826</u>

Краткорочни кредити домаћим банака у динарима у износу од 2,100,000 хиљада динара пласирани су на период до 15 до 90 дана уз каматну стопу од 11.5% на годишњем нивоу.

Краткорочни кредити домаћим банкама у иностраној валути у износу од 1,349,723 хиљада динара (2006. године: 790,000 хиљада динара) пласирани су на период до 3 дана уз каматну стопу у распону од 7% до 7.1% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

15. ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
До једне године:		
- у динарима	9,992,814	5,840,684
- у иностраној валути	34,259	507,048
Доспела потраживања:		
- у динарима	1,088,673	1,150,963
- у иностраној валути	19,582	14,136
Текућа доспећа дугорочних кредита:		
- у динарима	1,357,557	423,354
- у иностраној валути	9,503	-
Преко једне године:		
- у динарима	3,690,844	1,064,751
- у иностраној валути	3,568,116	131,946
Потраживања по извршеним плаћањима по покривеним акредитивима у иностраној валути	19,809	19,753
	<u>19,781,157</u>	<u>9,152,635</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(3,883,863)</u>	<u>(917,391)</u>
	<u>15,897,294</u>	<u>8,235,244</u>

Кредити предузећима су углавном одобрани за финансирање производње и промета, набавке обртних средстава, за припрему увоза и извоза, за набавку пољопривредне механизације као и за финансирање текуће ликвидности. Краткорочни кредити су одобрани са роковима доспећа од 30 дана до једне године, док су дугорочни кредити одобрани на период од 1 до 5 година. Камата на краткорочне кредите са валутном клаузулом обрачунава се по каматној стопи од 1% месечно, док се камата на краткорочне кредите са уговореном ревалоризацијом применом стопе раста цена на мало обрачунава по каматној стопи у распону од 1.5% до 1.7% на годишњем нивоу. На краткорочне кредите у иностраној валути обрачунава се камата у распону од 8% до 12% на годишњем нивоу. Камата на дугорочне кредите са валутном клаузулом се обрачунава по каматној стопи у распону од 8% до 12% на годишњем нивоу, док се на дугорочне кредите у иностраној валути углавном обрачунава камата од 10% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2007. године, кредити становништву (брutto) у износу од 1,055,861 хиљада динара, углавном су одобрани као: стамбени кредити, кредити за потребе набавке пољопривредне механизације, кредити за куповину акција на берзи, за куповину аутомобила као и кредити по основу коришћења кредитних картица и минуса по текућим рачунима. Стамбени кредити пласирани су уз каматну стопу од 6% до 10% на годишњем нивоу, кредити за куповину акција уз каматну стопу у интервалу од 8% до 10%, кредити за куповину пољопривредне механизације уз каматну стопу у интервалу од 3% до 12% на годишњем нивоу, док се кредити за куповину аутомобила углавном одобравају уз каматну стопу од 12% на годишњем нивоу. Кредити по основу прекорачења по текућим рачунима су одобрани уз каматну стопу у интервалу од 1.20% до 2% на месечном нивоу, а по основу коришћења VISA и DINA кредитних картица углавном уз каматну стопу од 1.7% месечно.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

15. ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

Концентрација кредита

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Пољопривреда и прерађивачка индустрија	13,057,114	4,023,290
Трговина	3,757,583	2,215,969
Становништво	1,055,861	905,269
Грађевинарство	595,812	-
Државне организације	228,697	-
Хемијска индустрија	225,533	61,088
Металска индустрија	178,090	230,526
Текстилна индустрија	45,397	56,741
Електропривреда	19,356	50,966
Остало	617,714	1,608,786
	<u>19,781,157</u>	<u>9,152,635</u>

Зајам Међународне банке за обнову и развој YU 2307

Споразумом о регулисању дугова по старим зајмовима закљученим између Савезне Републике Југославије и Међународне банке за обнову и развој ("IBRD") крајем 2001. године, започет је поступак регулисања Зајма YU 2307, који је завршен 6. јула 2007. године закључивањем Уговора о регулисању међусобних односа и Уговора о конверзији потраживања у капитал банке са Републиком Србијом, коју заступа Агенција за осигурање депозита.

Поменути уговорима, утврђено је укупно потраживање Републике Србије по Зајму YU 2307, на дан 15. јуна 2007. године у износу од ЕУР 167,272,514.38, од чега директна компонента износи ЕУР 43,454,609.50 и измирује се конверзијом потраживања у акцијски капитал, док индиректна компонента износи ЕУР 123,817,904.88.

По Решењу Комисије за хартије од вредности од 2. августа 2007. године, за директну компоненту, спроведена је конверзија обавеза у капитал Банке, на основу које је евидентирано и потраживање од педесет крајњих дужника Зајма, у износу од 3,544,019 хиљада динара, односно ЕУР 43,454,609.50. Потраживања Банке од највећег броја крајњих дужника за Зајам су у потпуности исправљена.

Банка је предузела активности на регулисању потраживања од крајњих корисника. Понуђени су различити модели за регулисање ових потраживања, уз период отплате до 25. године и обавезно прибављање квалитетних инструмената обезбеђења.

Уговором је регулисано да за индиректну компоненту предстоји доношење Закона који ће Влада предложити Народној скупштини Републике Србије, у коме ће бити констатовано да Агробанка није дужник према РС по основу индиректне компоненте Зајма и да иста неће бити предмет наплате по било ком основу. На дан 31. децембар 2007. године потраживање и обавеза од Републике Србије евидентирано је у ванбилансној евиденцији у износу од 9,810,860 (напомена 27).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

16. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГИ ПЛАСМАНИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Акције банака у динарима	626,523	2,377
Акције предузећа у динарима	409,380	3,331
Обвезнице Републике Србије по основу депоноване девизне штедње	166,645	-
Остале хартије од вредности	820	820
	<u>1,203,368</u>	<u>6,528</u>
Минус: Исправка вредности	-	(820)
	<u>1,203,368</u>	<u>5,708</u>

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Обвезнице јавног дуга бивше Савезне Владе	-	36,347
Менице предузећа у динарима:		
- недоспеле	1,466,989	1,667,883
- доспеле	23,663	42,118
- утужене	103,297	-
	<u>1,593,949</u>	<u>1,746,348</u>
Минус: Исправка вредности	(114,254)	(59,072)
	<u>1,479,695</u>	<u>1,687,276</u>

Обвезнице бивше Савезне Владе емитоване су по основу јавног дуга бивше СРЈ из 1999. године. Јавни дуг је настао претварањем кредита за примарну пољопривредну производњу, а у складу са Законом о претварању кредита одобрених од банака носиоцима примарне пољопривредне производње и туристичке привреде у јавни дуг Федерације (Сл. Лист СРЈ бр. 12/98). Јавни дуг се исплаћивао кроз 14 једнаких полугодишњих рата сваког 30. јуна и 31. децембра, закључно са 31. децембром 2007. године уз каматну стопу од 8% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2007. године, потраживања по основу есконта меница у износу од 1,593,949 хиљаде динара (2006. године: 1,710,001 хиљада динара) представљају улагања са роком доспећа од 3 дана до 13 месеци уз есконтну стопу од 1.50% до 2.50% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- зависног правног лица	19,818	19,818
- банака и финансијских организација	32,162	28,112
- предузећа и других правних лица	129,393	133,426
	181,373	181,356
Минус: Исправка вредности	(49,974)	(82,559)
	<u>131,399</u>	<u>98,797</u>

На дан 31. децембра 2007. године и 2006. године, Банка има улагања у зависно предузеће Agrartrade д.о.о., Београд у износу од 19,818 хиљада динара (86.00% учешћа у капиталу).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2007. године

19. ОСНОВНА СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	Грађевински објекти	Компјутери	Остала опрема	Инвестици- је у току и аванси	Укупно	Инвести- ционе некретнине	Нематеријална улагања	Укупно
Набавна вредност								
Стање 1. јануара 2007. године	1,971,667	251,261	347,642	84,737	2,655,307	227,898	78,430	2,961,635
Набавке у току године	-	-	-	127,929	127,929	417,812	14,641	560,382
Преноси	3,220	58,072	57,976	(119,268)	-	-	-	-
Пренос са инвестиционих некретнина на грађевинске објекте услед промене намене коришћења	30,523	-	-	-	30,523	(30,523)	-	-
Продаја	-	-	-	-	-	(38,888)	-	(38,888)
Остало	-	-	1,225	-	1,225	(640)	-	585
Стање 31. децембра 2007. године	2,005,410	309,333	406,843	93,398	2,814,984	575,659	93,071	3,483,714
Исправка вредности								
Стање 1. јануара 2007. године	626,050	168,343	146,542	-	940,935	-	23,624	964,559
Амортизација текуће године	31,328	36,976	33,678	-	101,982	-	16,918	118,900
Остало	-	-	1,225	-	1,225	-	-	1,225
Стање 31. децембра 2007. године	657,378	205,319	181,445	-	1,044,142	-	40,542	1,084,684
Садашња вредност:								
Стање 31. децембра 2007. године	1,348,032	104,014	225,398	93,398	1,770,842	575,659	52,529	2,399,030
Стање 31. децембра 2006. године	1,345,617	82,918	201,100	84,737	1,714,372	227,898	54,806	1,997,076

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

19. ОСНОВНА СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

Повећање инвестиционих некретнина у току 2007. године у износу од 417,812 хиљада динара обухвата непокретности у Вишњичкој бањи у износу од 378,924 хиљада динара. Поменуте непокретности преузете су крајем 2006. године по основу наплате потраживања од предузећа Consesco д.о.о., Београд, а у новембру 2007. године издате у закуп зависном предузећу Agrartrade д.о.о., Београд.

На дан 31. децембар 2007. године, Банка за грађевинске објекте садашње вредности у износу од 751,756 хиљаде динара не поседује одговарајуће власничке листове (Блок Б зграде у Сремској улици број 3-5), односно грађевински објекти нису укњижени као власништво Банке (хладњаче Фрипак и Мeroшина, Ниш).

20. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Потраживања по основу продаје	9,085	12,320
Потраживања од запослених у динарима	4,075	5,957
Дати аванси у динарима	9,398	24,753
Остала потраживања за порез у динарима	10,624	16,190
Потраживања у динарима за извршена плаћања по авалима и гаранцијама у динарима	169,588	163,135
Потраживања по основу откупа потраживања	212,639	276,695
Потраживања од правних лица у стечају:		
- у динарима	240,001	251,033
- у иностраној валути	1,406	1,468
Остала потраживања из пословних односа:		
- у динарима	89,547	79,961
- у иностраној валути	10,307	4,944
Материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања	61,754	391,699
Залихе и остали канцеларијски материјал	48,378	2,483
Активна временска разграничења:		
- у динарима	2,297	13,612
- у иностраној валути	541	1,963
	869,640	1,246,213
Минус: Исправка вредности	(402,892)	(430,232)
	466,748	815,981

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

21. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА У ЗЕМЉИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	14,856	22,671
- у иностраној валути	6,848	12,495
Краткорочни депозити у динарима	961,500	404,009
Текућа доспећа дугорочног кредита од НБС	6,873	6,873
Дугорочни кредити од НБС у динарима	27,492	34,365
Дугорочни кредити у иностраној валути:		
- Париски клуб поверилаца - Сковрин Скопље	4,752	4,738
- Set-off, НБС	20,935	22,361
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	15	-
- у иностраној валути	136	-
	<u>1,043,407</u>	<u>507,512</u>

Депозити по виђењу банака и других финансијских институција су углавном некаматносни, док се на каматносне депозите каматна стопа креће у распону до 0.4% на месечном нивоу.

Краткорочно орочени депозити у динарима у износу од 961,500 хиљада динара депоновани су са роком враћања до 90 дана уз каматне стопе у распону од 8% до 9.75% годишње.

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	4,464,823	2,545,121
- у иностраној валути	1,350,396	946,032
Краткорочно орочени депозити:		
- у динарима	3,199,628	2,812,614
- у иностраној валути	9,286,517	6,297,539
Дугорочно орочени депозити:		
- у динарима	63,009	52,224
- у иностраној валути	11,527	26,490
Обавезе по дугорочним кредитима:		
- у динарима	13,236	13,236
- у иностраној валути	-	-
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	329	401
- у иностраној валути	704	2,099
Текућа доспећа дугорочних депозита:		
- у динарима	16,967	13,118
- у иностраној валути	13,478	2,974
	<u>18,420,614</u>	<u>12,711,848</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА (наставак)

Депозити по виђењу и трансакциони рачуни у динарима предузећа су некаматносни, осим ако другачије није уговорено или регулисано посебним одлукама надлежних органа Банке.

Краткорочно орочени депозити предузећа у динарима су депоновани уз каматне стопе у распону до 14% годишње, а у зависности од специфичне врсте посла и у складу са одлукама Банке. Краткорочно орочени депозити привреде у иностраној валути орочени су уз каматну стопу до 3% на годишњем нивоу. На највећи део дугорочно орочених депозита привреде у динарима, камата се обрачунава по различитим каматним стопама у интервалу до 10% на годишњем нивоу.

Девизни депозити по виђењу физичких лица у динарима депоновани су уз каматне стопе у интервалу до 5% годишње, док су депозити по виђењу физичких лица у иностраној валути депоновани по различитим каматним стопама у зависности од валуте.

Краткорочно и дугорочно орочени депозити физичких лица у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу од 6% до 9% годишње, у зависности од валуте и периода орочавања. Орочени депозити физичких лица у динарима орочени су уз каматну стопу у интервалу од 3% до 19.5% на годишњем нивоу.

Обавезе према комитентима имају следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Јавни сектор	881,131	359,153
Предузећа	5,191,594	4,160,051
Други комитенти	570,764	452,221
Страна лица	85,230	41,257
Становништво	11,691,895	7,699,166
	18,420,614	12,711,848

23. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Обавезе за нето зараде и накнаде запослених	18,585	38,472
Обавезе за порезе и доприносе	28,506	39,265
Обавезе према добављачима у динарима	38,889	134,262
Обавезе за примљене авансе:		
- у динарима	407	17
- у иностраној валути	452	884
Обавезе по основу дивиденде по приоритетним акцијама	1,478	1,478
Обавезе по основу извршене хомогенизације акција	2,613	2,836
Остале обавезе по основу платног промета	8,864	11,821
Остале обавезе:		
- у динарима	1,463	3,194
- у иностраној валути	287	321
	101,544	232,550

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

24. РЕЗЕРВИСАЊА

а) Структура резервисања

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама	198,017	157,833
Резервисања за отпремнине	50,213	41,574
	<u>248,230</u>	<u>199,407</u>

б) Промене на резервисањима

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
<i>а) Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама</i>		
Стање на почетку године	157,833	71,219
Издавања у току године (напомена 8а)	631,279	231,550
Укидање резервисања у корист прихода (напомена б)	(590,066)	(141,622)
Курсне разлике	<u>(1,029)</u>	<u>(3,314)</u>
Стање на крају године	<u>198,017</u>	<u>157,833</u>
<i>б) Резервисања за отпремнине</i>		
Стање на почетку године	41,574	-
Издавања у току године (напомена 8а)	11,337	41,574
Укидање резервисања	<u>(2,698)</u>	<u>-</u>
Стање на крају године	<u>50,213</u>	<u>41,574</u>
Укупна дугорочна резервисања	<u>248,230</u>	<u>199,407</u>

25. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	1,161	16
- у страниј валути	88,624	673
Разграничени приходи од камата по основу меница	89,387	58,783
Разграничени приходи по основу факторинга	-	19,698
Разграничени приходи по основу обрачунатих једнократних накнада на одобрене кредите, гаранције и акредитиве	153,880	30,468
Остала пасивна временска разграничења у динарима	<u>22</u>	<u>2,161</u>
	<u>333,074</u>	<u>111,799</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

26. КАПИТАЛ

Капитал Банке се састоји од: акцијског капитала, резерви, емисионе премије и акумулираног резулата. Акцијски капитал банаке чине обичне (редовне) и приоритетне акције. Банком управљају акционари сразмерно уложеним средствима у редовне акције, у складу са Уговором о оснивању и Статутом банке.

Права акционара се заснивају на поседовању редовних акција Банке, односно сразмерном учешћу сваког акционара у укупној вредности редовних акција Банке. Ималац приоритетних акција Банке, у односу на имаоца обичних акција има право првенства наплате дивиденде, наплате у поступку стечаја и ликвидације Банке, као и друга првенства која се утврђују одлуком о издавању акција. Приоритетне акције Банке не носе право гласа.

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

Одлуком Скупштине Банке од 27. јуна 2007. године, извршена је IV емисија акција без јавне понуде унапред познатом купцу.

Акцијски капитал Банке на дан 31. децембра 2007. године износи 7,226,830 хиљада динара и састоји се од 718,748 обичних акција и 3,935 приоритетних акција, номиналне вредности 10,000 динара по једној акцији.

Структура акцијског капитала Банке према изводу Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности је следећа:

<u>Назив акционара</u>	<u>Број акција</u>	<u>% учешћа</u>
Обичне акције		
Република Србија	144,288	20.07
Нуро Alpe Adria Bank а.д., Београд - Кастоди рачун	44,675	6.22
Raiffeisenbank а.д., Србија - Кастоди рачун - Беч	25,337	3.53
Qwest LTD, Limassol	20,398	2.84
UniCreditBank а.д., Србија - Кастоди рачун - Бостон	18,481	2.57
Raiffeisenbank а.д., Србија - Кастоди рачун - Љубљана	17,239	2.40
Raiffeisenbank а.д., Србија - Кастоди рачун - Загреб	14,168	1.97
Raiffeisenbank а.д., Србија - Кастоди рачун - Естонија	14,156	1.97
A Banka Vira d.d., Љубљана	10,102	1.41
ACH d.d., Љубљана	10,011	1.39
Остали акционари	399,893	55.63
	<u>718,748</u>	<u>100.00</u>
Приоритетне акције		
EGP Investments д.о.о., Нови Београд	480	12.20
Нуро Alpe Adria Bank а.д., Београд - Кастоди рачун	210	5.34
Citadel Securities а.д., Нови Београд	141	3.58
Кочовски Александар, Београд	122	3.10
Futura Investmenst Lts, Београд	102	2.59
Gat FZE, Ras al Khaimah	101	2.57
Остали акционари	2,779	70.62
	<u>3,935</u>	<u>100.00</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2007. године****26. КАПИТАЛ (наставак)**

Одлуком Скупштине Банке од 21. фебруара 2007. године, извршена је IV емисија акција којом је емитовано 200,000 обичних акција појединачне номиналне вредности од 10,000 динара, по емисионој цени од 35,000 динара.

Као што је обелодањено у напомени 15, Уговором о конверзији потраживања у капитал закљученим са Републиком Србијом 6. јула 2007. године, потраживање Републике Србије по основу директне компоненте конвертовано је у капитал и то дистрибуцијом 98,445 обичних акција са правом гласа по цени од 36,000 динара, номиналне вредности 10,000 динара.

Поменути уговором Банка се обавезала да уколико Република Србија не прода 98,445 комада обичних акција у року од годину дана од дана уписа акција у Централни регистар, да на писмени захтев Републике Србије у року од наредних годину дана, откупљује сопствене акције које нису продате у напред назначеном року и то сваког месеца по једна дванаестина припадајућег броја комада акција по цени од 40,600 динара за једну акцију. У случају да Република Србија отуђи акције у предвиђеном року престаје обавеза Банке.

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2007. године, коефицијент адекватности капитала Банке је био изнад прописаног минимума.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2007. године, сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана били су усклађени са прописаним односима, осим показатељ девизног ризика који износи 41.28% и изнад је прописаног максимума од 30% капитала Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
<i>а) Послови у име и за рачун трећих лица</i>		
- у динарима	301,656	68,480
- у страниј валути	3,463	4,316
	<u>305,119</u>	<u>72,796</u>
<i>б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе</i>		
Плативе гаранције:		
- у динарима	2,474,385	814,044
- у страниј валути	246,060	287,357
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	1,206,581	600,523
- у страниј валути	318,793	73,636
Непокривени акредитиви у страниј валути	90,639	104,844
Авали и акцепти меница		
- у динарима	2,641,888	2,847,848
- у страниј валути	-	33,346
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	598,253	272,171
	<u>7,576,599</u>	<u>5,033,769</u>
<i>в) Друге ванбилансне позиције</i>		
Обвезнице старе штедње	402,419	401,311
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са централном банком	2,000,000	-
Примљене гаранције и менице за обезбеђење обавеза	113,789	115,876
Индиректна компонента Зајма IBRD 2307 (напомена 15)	9,810,860	3,326,317
Друга ванбилансна евиденција	279,816	1,011,541
	<u>12,606,884</u>	<u>4,855,045</u>
Укупне ванбилансне позиције	<u><u>20,488,602</u></u>	<u><u>9,961,610</u></u>

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица углавном се односе на краткорочно пласирана средства из буџета Републике Србије пољопривредним газдинствима за подстицање производње.

На дан 31. децембра 2007. године, за гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе процењена је резерва за обезбеђење од потенцијалних губитака у износу од 198,017 хиљаде динара (2006. године: 157,833 хиљаде динара). Ова резерва је исказана као обавеза у билансу стања.

г) Судски спорови

На дан 31. децембра 2007. године, по процени правног сектора, укупна вредност спорова који се воде против Банке износи 148,634 хиљаде динара. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Руководство Банке не очекује губитке у наредном периоду по основу ових судских спорова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2007.	31. децембар 2006.
БИЛАНС СТАЊА		
Актива		
<i>Кредити и пласмани</i>		
Agrartrade д.о.о., Београд	293,473	34,103
ЛП Србијашуме Београд	8,000	2,813
Земљорадничка задруга Пецка	304,960	103,823
Фрувела д.о.о., Лајковац	30,765	20,832
ФМП а.д., Београд	-	52,644
ПКБ Имес а.д., Београд	62,560	420
Физичка лица	95,893	49,597
<i>Потраживања по основу камата и накнада</i>		
Agrartrade д.о.о., Београд	1,416	-
ЛП Србијашуме Београд	20	13
Земљорадничка задруга Пецка	3,775	2,047
ФМП а.д., Београд	16	790
ПКБ Имес а.д., Београд	378	201
Физичка лица	1,057	283
<i>Исправка вредности</i>		
Agrartrade д.о.о., Београд	(31,471)	(39,996)
Земљорадничка задруга Пецка	(1,430)	(4)
Фрувела д.о.о., Лајковац	-	(2,083)
Физичка лица	(3,284)	(942)
<i>Учешћа у капиталу</i>		
Agrartrade д.о.о., Београд	19,818	19,818
<i>Остала потраживања</i>		
Земљорадничка задруга Пецка	19,353	-
Укупно актива	805,299	244,359
Пасива		
<i>Депозити</i>		
Agrartrade д.о.о., Београд	5,871	1,291
ЛП Србијашуме Београд	91,274	15,839
Земљорадничка задруга Пецка	1,865	2,141
Фрувела д.о.о., Лајковац	920	249
ФМП а.д., Београд	7,907	88
ПКБ Имес а.д., Београд	5,526	1,045
<i>Обавезе по основу камата и остале обавезе</i>		
ЛП Србијашуме Београд	248	291
Укупно пасива	113,611	20,944
Потраживања, нето	691,688	223,415

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2007.	2006.
БИЛАНС УСПЕХА		
Приходи		
<i>Приходи од камата</i>		
Agrartrade д.о.о., Београд	3,940	139
ЛП Србијашуме Београд	1,113	601
Земљорадничка задруга Пецка	15,991	13,184
Фрувела д.о.о., Лајковац	183	-
ФМП а.д., Београд	2,264	5,997
ПКБ Имес а.д., Београд	6	48
<i>Приходи од накнада</i>		
Agrartrade д.о.о., Београд	3,077	-
ЛП Србијашуме Београд	286	71
Земљорадничка задруга Пецка	4,173	3,421
ФМП а.д., Београд	1,642	2,570
ПКБ Имес а.д., Београд	2,615	15,977
<i>Приходи од укидања резервисања</i>		
Agrartrade д.о.о., Београд	49,323	-
Фрувела д.о.о., Лајковац	2,621	-
ПКБ Имес а.д., Београд	39	-
Укупни приходи	87,273	42,008
Расходи		
<i>Расходи камата</i>		
ЛП Србијашуме Београд	2,580	3,929
<i>Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања</i>		
Agrartrade д.о.о., Београд	40,798	-
Земљорадничка задруга Пецка	1,426	-
Фрувела д.о.о., Лајковац	538	-
ПКБ Имес а.д., Београд	39	-
Укупни расходи	45,381	3,929
Приходи, нето	41,892	38,079

У току 2007. године, Банка је исплатила бруто надокнаде руководству у укупном износу од 46,700 хиљада динара (2006. године 40,026 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМ

Ризик ликвидности

Банка је изложена дневним обавезама за доступним новчаним средствима из ноћних депозита, текућих рачуна, доспелих депозита, повлачења кредита и маржа. Банка нема потребу да задржава новчана средства да би изашла у сусрет свим овим потребама, процењујући да се минимални ниво реинвестирања доспелих средстава може са сигурношћу предвидети.

Усаглашеност и контролисана неусаглашеност доспећа и каматних стопа активе и обавеза су један од основа пословне политике руководства Банке. Није уобичајено за банке да се икада у потпуности усагласе, с обзиром да се пословне трансакције често врше на неодређен период и да су различите врсте. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време повећава ризик од губитка.

Руководство Банке сматра да разноврсност депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке, пружају добар разлог да се верује да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања Банке.

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

	У хиљадама динара				
	До месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Преко 1 године	Укупно
На дан 31. децембра 2007. године					
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	3,965,976	-	-	-	3,965,976
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	5,526,781	-	-	-	5,526,781
Потраживања за камату и накнаду	252,829	-	-	-	252,829
Пласмани банкама у земљи	2,599,398	900,000	16,389	4,751	3,520,538
Пласмани комитентима	2,397,379	2,491,450	6,781,986	4,226,479	15,897,294
ХОВ и други пласмани којима се тргује	1,203,368	-	-	-	1,203,368
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	195,799	260,875	1,023,021	-	1,479,695
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	-	-	131,399	131,399
Потраживања за више плаћен порез на добитак	-	-	-	31,051	31,051
Нематеријална улагања	-	-	-	52,529	52,529
Инвестиционе некретнине	-	-	-	575,659	575,659
Основна средства	-	-	-	1,770,842	1,770,842
Остала средства и АВР	186,727	3,013	225,946	51,062	466,748
Укупна актива	16,328,257	3,655,338	8,047,342	6,843,772	34,874,709
ПАСИВА					
Обавезе према банкама у земљи	770,092	70,000	150,000	53,315	1,043,407
Обавезе према комитентима	9,517,915	5,502,922	3,312,005	87,772	18,420,614
Обавезе за камате и накнаде	31,728	-	-	-	31,728
Обавезе из добитка	-	-	1,880	-	1,880
Остале обавезе из пословања	92,086	2,947	3,898	2,613	101,544
Резервисања	-	198,017	4,560	45,653	248,230
Остале обавезе и ПВР	125	74	280,327	52,548	333,074
Одложене пореске обавезе	-	-	532	-	532
Укупна пасива	10,411,946	5,773,960	3,753,202	241,901	20,181,009
Рочна неусклађеност:					
- 31. децембар 2007. године	5,916,311	(2,118,622)	4,294,140	6,601,871	14,693,700
- 31. децембар 2006. године	4,834,548	(4,673,650)	3,161,269	3,308,987	6,631,154

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

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

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава. Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2007. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза од 1 до 3 месеца. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава са преосталим роком доспећа од 1 до 3 месеца пласирани на дужи временски период.

Ризик од промене каматних стопа

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2007. године приказан је наредном табелом:

На дан 31. децембра 2007. године	У хиљадама динара		
	Каматносно	Некаматносно	Укупно
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	2,286,793	1,679,183	3,965,976
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	2,003,382	3,523,399	5,526,781
Потраживања за камату и накнаду	252,829	-	252,829
Пласмани банкама у земљи	3,484,306	36,232	3,520,538
Пласмани комитентима	15,877,485	19,809	15,897,294
ХОВ и други пласмани којима се тргује	1,035,903	167,465	1,203,368
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	1,479,695	-	1,479,695
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	131,399	131,399
Потраживања за више плаћен порез на добитак	-	31,051	31,051
Нематеријална улагања	-	52,529	52,529
Инвестиционе некретнине	-	575,659	575,659
Основна средства	-	1,770,842	1,770,842
Остала средства и АВР	158,137	308,611	466,748
Укупна актива	26,578,530	8,296,179	34,874,709
ПАСИВА			
Обавезе према банкама у земљи	1,021,567	21,840	1,043,407
Обавезе према комитентима	15,260,814	3,159,800	18,420,614
Обавезе за камате и накнаде	31,728	-	31,728
Обавезе из добитка	-	1,880	1,880
Остале обавезе из пословања	-	101,544	101,544
Резервисања	-	248,230	248,230
Остале обавезе и ПВР	-	333,074	333,074
Одложене пореске обавезе	-	532	532
Укупна пасива	16,314,109	3,866,900	20,181,009
Нето изложеност ризику од промене каматних стопа:			
- 31. децембар 2007. године	10,264,421	4,429,279	14,693,700
- 31. децембар 2006. године	4,748,685	1,882,469	6,631,154

Девизни ризик

Начело заштите од курсног ризика Банке је да се оствари и одржава усаглашеност девизних потраживања (девизне активе) и девизних обавеза (девизне пасиве). Такође, овај однос је потребно усаглашавати и са гледишта рокова доспелости девизних обавеза и потраживања.

Банка настоји да умањи ризик промене курса валуте путем одобравања кредита са девизном клаузулом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2007. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке:

На дан 31. децембра 2007. године	У хиљадама динара					
	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизни подбиланс	Динарски подбиланс	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1,667,415	61,672	649,307	2,378,394	1,587,582	3,965,976
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	3,523,399	-	-	3,523,399	2,003,382	5,526,781
Потраживања за камату и накнаду	726	8	-	734	252,095	252,829
Пласмани банкама у земљи	1,209,683	161,180	-	1,370,863	2,149,675	3,520,538
Пласмани комитентима	678,329	59,448	-	737,777	15,159,517	15,897,294
ХОВ и други пласмани којима се тргује	166,645	-	-	166,645	1,036,723	1,203,368
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	-	-	-	-	1,479,695	1,479,695
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	-	-	-	131,399	131,399
Потраживања за више плаћен порез на добитак	-	-	-	-	31,051	31,051
Нематеријална улагања	-	-	-	-	52,529	52,529
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	575,659	575,659
Основна средства	-	-	-	-	1,770,842	1,770,842
Остала средства и АВР	10,767	80	-	10,847	455,901	466,748
Укупна актива	7,256,964	282,388	649,307	8,188,659	26,686,050	34,874,709
ПАСИВА						
Обавезе према банкама у земљи	20,197	12,473	-	32,670	1,010,737	1,043,407
Обавезе према комитентима	9,775,467	362,803	524,352	10,662,622	7,757,992	18,420,614
Обавезе за камате и накнаде	1,646	-	-	1,646	30,082	31,728
Обавезе из добитка	-	-	-	-	1,880	1,880
Остале обавезе из пословања	-	739	-	739	100,805	101,544
Резервисања	-	-	-	-	248,230	248,230
Остале обавезе и ПВР	79,414	4,199	5,011	88,624	244,450	333,074
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	532	532
Укупна пасива	9,876,724	380,214	529,363	10,786,301	9,394,708	20,181,009
Нето девизна позиција:						
- 31. децембар 2007. године	(2,619,760)	(97,826)	119,944	(2,597,642)	17,291,342	14,693,700
- 31. децембар 2006. године	(2,505,453)	(160,992)	(350,988)	(3,017,433)	9,648,587	6,631,154

На дан 31. децембра 2007. године, кредити и остали пласмани у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износили су 7,422,108 хиљада динара и приказани су у оквиру динарског подбиланса. Обавезе са валутном клаузулом у износу од 135,767 хиљада динара такође су приказане у оквиру динарског подбиланса.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2007. године**30. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ**

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

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