

ВОЈВОЂАНСКА БАНКА А.Д., НОВИ САД

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

ВОЈВОЂАНСКА БАНКА А.Д., НОВИ СА

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 - 64

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционару Војвођанске банке А.Д., Нови Сад

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 64) Војвођанске банке А.Д., Нови Сад (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2008. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционару Војвођанске банке А.Д., Нови Сад (наставак)

Мишљење

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

Београд, 28. фебруар 2009. године



Нада Суђић
Овлашћени ревизор



БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2008. године

(У хиљадама динара)

	<u>Напомене</u>	<u>2008.</u>	<u>2007.</u> <i>(Кориговано)</i>
Приходи од камата	5(а)	6,485,669	5,439,149
Расходи од камата	5(б)	<u>(2,675,625)</u>	<u>(2,291,113)</u>
Добитак по основу камата		3,810,044	3,148,036
Приходи од накнада и провизија	6(а)	1,643,968	1,703,315
Расходи накнада и провизија	6(б)	<u>(115,442)</u>	<u>(146,303)</u>
Добитак по основу накнада и провизија		1,528,526	1,557,012
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности		46,220	2,207,169
Нето приходи (расходи) од курсних разлика		(969,769)	301,012
Приходи од дивиденди и учешћа		26,752	56,118
Остали пословни приходи	7	162,716	145,532
Остали пословни расходи	8	(5,991,298)	(5,403,075)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	9	(456,329)	(600,219)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	10	<u>2,458,870</u>	<u>668,497</u>
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		615,732	2,080,082
Порез на добитак	11	(3,348)	(151,075)
Добитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза, нето	11	<u>6,553</u>	<u>5,466</u>
ДОБИТАК		<u><u>618,937</u></u>	<u><u>1,934,473</u></u>
Зарада по акцији			
Основна зарада по акцији (у динарима)		<u>378.85</u>	<u>1,184.07</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени и усвојени од стране Извршног одбора Војвођанске банке А.Д., Нови Сад и предати Центру за бонитет дана 28. фебруара 2009. године.

Потписано у име Војвођанске банке А.Д., Нови Сад:

Marinis Stratopoulos

Председник Извршног одбора

Efstratia Fountoukou

Члан Извршног одбора

Валентина Драгојловић

Директор рачуноводства

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2008. године

(У хиљадама динара)

	<u>Напомене</u>	<u>2008.</u>	<u>2007.</u> (Кориговано)
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	12	17,596,902	6,008,324
Опозиви депозити и кредити	13	11,143,210	28,132,746
Потраживања за камату и накнаду	14	470,661	316,981
Дати кредити и депозити	15	46,840,868	42,606,091
Хартије од вредности	16	818,839	2,275,780
Учешћа у капиталу и остали пласмани	17	1,898,236	1,887,115
Нематеријална улагања	18	202,213	120,779
Основна средства и инвестиционе некретнине	18	5,010,923	4,959,111
Остала средства и активна временска разграничења	19	2,621,360	1,515,851
Одложена пореска средства	11	108,490	108,814
Укупна актива		<u>86,711,702</u>	<u>87,931,592</u>
ПАСИВА			
Обавезе према комитентима по трансакционим и осталим депозитима	20	55,291,025	59,086,004
Обавезе по кредитима	21	4,072,353	2,791,923
Обавезе по основу хартија од вредности		268	239
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	22	629,530	132,043
Обавезе по основу текућег пореза на добитак		-	148,924
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	23	3,884,682	3,225,010
Резервисања	24	863,676	1,154,128
Одложене пореске обавезе	11	145,760	152,637
Укупне обавезе		64,887,294	66,690,908
КАПИТАЛ			
Акцијски и остали капитал	25	16,337,550	16,366,276
Резерве		3,188,768	14
Ревалоризационе резерве		1,581,889	1,685,646
Нераспоређени добитак		716,201	3,346,593
Акумулирани губитак		-	(157,845)
Укупно капитал		<u>21,824,408</u>	<u>21,240,684</u>
Укупно пасива		<u>86,711,702</u>	<u>87,931,592</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	26	<u>113,892,414</u>	<u>66,668,312</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

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

	Акцијски капитал	Остали капитал	Емисиона премија	Резерве из добитка	Посебна резерва за процењене губитке	Ревалоризационе резерве	Нераспоређени добитак	Акумулирани губитак	Укупно
Стање на дан 1. јан. 2007. године <i>(кориговано)</i>	9,728,648	28,721	-	14	-	1,681,027	1,509,462	(318,229)	12,629,643
Ефекат промене вредности хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	-	67,661	-	-	67,661
Смањење ревалоризационих резерви по основу преноса на акумулирани добитак дела амортизације по основу процене сталних средстава	-	-	-	-	-	(63,042)	63,042	-	-
Емисија акција	6,608,787	-	120	-	-	-	-	-	6,608,907
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	-	1,934,473	-	1,934,473
Резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	-	-	-	-	2,619,708	-	-	-	2,619,708
Недостајући износ резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	-	-	-	-	(2,619,708)	-	-	-	(2,619,708)
Покриће акумулираног губитка	-	-	-	-	-	-	(160,384)	160,384	-
Стање на дан 31. дец. 2007. године <i>(кориговано)</i>	16,337,435	28,721	120	14	-	1,685,646	3,346,593	(157,845)	21,240,684
Ефекат промене вредности хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	-	-	(35,213)	-	-	(35,213)
Смањење ревалоризационих резерви по основу преноса на акумулирани добитак дела амортизације по основу процене сталних средстава	-	-	-	-	-	(68,544)	68,544	-	-
Ефекат заокруживања вредности акција	(5)	-	-	5	-	-	-	-	-
Пренос осталог капитала на нераспоређени добитак	-	(28,721)	-	-	-	-	28,721	-	-
Пренос нераспоређеног добитка на резерве за потенцијалне губитке	-	-	-	3,188,749	-	-	(3,188,749)	-	-
Резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	-	-	-	-	4,085,986	-	-	-	4,085,986
Недостајући износ резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	-	-	-	-	(4,085,986)	-	-	-	(4,085,986)
Покриће акумулираног губитка	-	-	-	-	-	-	(157,845)	157,845	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	-	618,937	-	618,937
Стање на дан 31. децембра 2008. године	16,337,430	-	120	3,188,768	-	1,581,889	716,201	-	21,824,408

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

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

	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
Приливи готовине из пословних активности	9,152,617	7,436,976
Приливи камата	6,384,977	5,516,751
Приливи накнада	1,647,565	1,699,328
Приливи по основу осталих пословних прихода	1,093,551	164,779
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	26,524	56,118
Одливи готовине из пословних активности	<u>(9,178,140)</u>	<u>(8,261,352)</u>
Одливи по основу камата	(2,520,690)	(2,267,322)
Одливи по основу накнада	(112,201)	(145,731)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(2,822,936)	(2,525,567)
Одливи по основу пореза, доприноса и осталих дажбина на терет прихода	(815,550)	(647,200)
Одливи по основу других трошкова пословања	(2,906,763)	(2,675,532)
Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	<u>(25,523)</u>	<u>(824,376)</u>
(Повећање) пласмана и повећање узетих депозита, нето (Повећање)/смањење кредита и пласмана банкама и другим комитентима	<u>12,713,612</u>	<u>(5,952,948)</u>
(Повећање)/смањење ХОВ и других пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	15,316,688	(8,799,766)
(Смањење)/повећање депозита од банака и клијената	1,017,287	842,458
	(3,620,363)	(2,004,360)
Нето прилив (одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	<u>12,688,089</u>	<u>(6,777,324)</u>
Плаћени порез на добит	(377,356)	-
Нето прилив (одлив) готовине из пословних активности	12,310,733	(6,777,324)
Одливи готовине из активности инвестирања	<u>(834,016)</u>	<u>(112)</u>
Приливи од продаје учешћа и удела	2,586	35,570
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	37,662	180,223
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(868,491)	(190,739)
Одливи за куповину учешћа и удела	(5,773)	(25,166)
Нето приливи/(одливи) готовине из активности финансирања	<u>1,081,631</u>	<u>8,086,615</u>
Приливи по основу увећања капитала	-	6,608,787
Нето приливи по основу узетих кредита	1,081,631	1,818,468
Приливи по основу продаје сопствених акција	-	20
Нето одливи по основу узетих кредита	-	(340,660)
Свега приливи готовине	26,608,471	18,926,862
Свега одливи готовине	<u>(14,050,123)</u>	<u>(17,617,683)</u>
Нето (смањење)/повећање готовине	<u>12,558,348</u>	<u>1,309,179</u>
Готовина на почетку године	6,008,324	5,163,824
Негативне курсне разлике, нето	(969,770)	(464,679)
Готовина на крају године	<u>17,596,902</u>	<u>6,008,324</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Војвођанска банка А.Д., Нови Сад (у даљем тексту “Банка”), основана је 1. јануара 1990. године трансформацијом Војвођанске банке – Удружене банке, Нови Сад.

У складу са Уговором о оснивању и Одлуком Скупштине, Банка је 30. децембра 2001. године припојила Српску развојну банку А.Д., Београд и Ужичку банку А.Д., Ужице.

У децембру 2006. године, Уговором о купопродаји акција, Национална банка Грчке, Атина, Грчка, постала је власник 99.43% акција Банке, што је и регистровано у Централном регистру хартија од вредности дана 12. децембра 2006. године. 25. октобра 2007. године Национална банка Грчке, Атина је спровела принудни откуп преосталих 1,727 акција и постала 100% власник Банке.

На основу Одлуке о измени Уговора о оснивању број 1.0-10340/2 и Одлуке о повећању капитала број 1.0-10340/3 од 29. новембра 2007. године извршено је повећање основног капитала новом емисијом од 410,000 обичних акција номиналне вредности 10,000 динара, где је целокупну емисију акција купила Национална банка Грчке, Атина, Грчка. 7. Децембра 2007. године Војвођанска банка а.д., Нови Сад је на свој захтев искључена са листе Belex.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и послује у складу са Законом о банкама.

Банка је у складу са одлуком Скупштине банке од 3. јануара 2008. године донела Одлуку о припајању Националне Банке Грчке а.д., Београд, Војвођанској банци а.д., Нови Сад почев од 31. децембра 2007. године. Поменуто припајање регистровано је код Агенције за привредне регистре 14. фебруара 2008. године под бројем БД 6190/2008 (брисање привредног субјеката Националне Банке Грчке а.д., Београд услед припајања) и упис промене основног капитала Војвођанске банке а.д., Нови Сад (решење БД 6210/2008). Националне Банке Грчке а.д., Београд је била у потпуном власништву Националне Банке Грчке а.д., Атина, Грчка.

Банка је наставила са пословањем под именом Војвођанска банка а.д., Нови Сад.

На дан 31. децембра 2008. године, Банка се састојала од Централне у Новом Саду, 47 филијала укључујући и неактивне филијале у Приштини и Подгорици, 58 експозитура (четири неактивне), 63 шалтера и 24 продајна места (31. децембра 2007. године: 24 филијале, 62 експозитуре и 82 шалтера).

Седиште Банке је у Новом Саду, Трг Слободе 7.

На дан 31. децембра 2008. године, Банка је имала 2,621 запослених радника (2007. године: 2,337 запослених). Порески идентификациони број Банке је 101694252.

На дан 31. децембра 2008. године, Банка има контролу над следећим предузећима, чија консолидација није извршена у презентираним финансијским извештајима:

% учешћа у капиталу

Vobex д.о.о., Нови Сад	100.00%
Имос А.Д., Шид	51.55%
Новобанис, Солун	68.00%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

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"), Међународни рачуноводствени стандарди ("МРС"), односно Међународни стандарди 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 ("Одбор") и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања ("Комитет"), након напред наведеног датума, су званично усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије ("Министарство"), о објављивању Међународних стандарда финансијског извештавања (бр 401-00-11/2008-16) и објављени у Службеном Гласнику РС бр. 16 од 12. фебруара 2008. године.

Министарство је такође утврдило (Решењем бр 401-00-1456/2008- 16) и објавило за примену у Службеном Гласнику РС бр. 116 од 17.децембра 2008. године превод измена МРС 39: „Финансијски инструменти: Признавање и одмеравање“ и МСФИ 7: „Финансијски инструменти: Обелодањивање“.

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

Приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС" бр. 74/2008 и 3/2009), који преузима законом дефинисане финансијске извештаје који одступају од МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја" и МРС 7 "Извештај о токовима готовине" где уз то, у појединим деловима, одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардима.

Имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије, који су били у примени на дан 31. децембра 2008. године (а који су били званично објављени и прописани за примену у Републици Србији) од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени финансијски извештаји се не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са МСФИ и МРС.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја (наставак)

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3. Наведене рачуноводствене политике су конзистентно примењене за све презентоване извештајне периоде.

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

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 2009. године.

Имајући у виду да су повезана правна лица нематеријална у односу на финансијске извештаје Банке на поменути датум, Банка неће састављати консолидоване финансијске извештаје на дан 31. децембра 2008. године.

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

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

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

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

- IFRIC 13- Програм лојалности клијентима (у примени од 1. јула 2008. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.2. Стандарди и интерпретације који су издате али који нису још увек у примени (наставак)

- IFRIC 14 - MPC 19 - Ограничења дефинисаних примања, минимални захтеви и њихова интеракција (у примени од 1. јануара 2008. године);
- IFRIC 16 - Заштита од ризика нето инвестиција у страну пословање (у примени од 1. октобара 2008. године).

2.3. Упоредни подаци

Упоредне податке чине финансијски извештаји Банке за 2007. годину кориговани за ефекте припајања Националне Банке Грчке а.д., Београд. Ефекти припајања на финансијске извештаје Банке приказани су у Напомени 4.

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

2.4. Коришћење процењивања

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода. Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку када су остварени.

Приходи од накнада по основу кредита одобрених како корпоративним клијентима тако и становништву се одлажу и признају као приход у сразмери са протеклим временом коришћења кредита, односно гаранција и акредитива. Приходи по основу накнада за одобравање кредита приказани су у оквиру прихода од накнада и провизија.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

Средства и обавезе исказане у инострану валути на дан биланса стања, прерачунати 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 инострану валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у инострану валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Прерачунавање девизних износа (наставак)

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

Потраживања и обавезе по основу трансакција купопродаје девиза са банкама у земљи и иностранству евидентирају се на дан трговања и приказују у оквиру позиција пласмани банкама у земљи, остала средства, остале обавезе из пословања и остале обавезе и пасивна временска разграничења.

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Грађевински објекти, на дан 31. децембра 2008. године, су исказани по методу ревалоризоване набавне вредности утврђене на основу процене овлашћеног проценитеља извршене током 2005. године, накнадно умањеној за исправку вредности и евентуалне импаратетне губитке. Процена грађевинских објеката је извршена од стране независног проценитеља на основу тржишне вредности ових средстава. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката. Када се књиговодствена вредност земљишта и грађевинских објеката повећа као резултат процене, добитак утврђен проценом се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају део укупног капитала Банке. Када се књиговодствена вредност земљишта и грађевинских објеката смањи као резултат процене, губитак утврђен проценом се књижи на терет биланса успеха у оквиру расхода по основу промене вредности имовине.

Опрема је, на дан 31. децембра 2008. године, исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Набавну вредност чини вредност по факури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

Инвестиције у току су исказане по набавној вредности.

Нематеријална улагања обухватају: улагања у развој, лиценце и слична права, као и улагања Банке у пословне објекте узете у дугорочни закуп.

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

Грађевински објекти	2.0% - 4.0%
Компјутерска опрема	20.0%
Намештај и остала опрема	6.7% - 14.3%
Моторна возила	14.3% - 15.5%
Остало	6.7% -20%
Нематеријална улагања	20.0%

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Инвестиционе некретнине

Материјалне вредности у некретнинама, које је Банка стекла наплатом потраживања, уколико нису отуђена у року од године дана од дана стицања, иницијално се процењују по тржишној вредности и имају третман инвестиционих некретнина. Након првобитног евидентирања инвестиционе некретнине се обрачунавају по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и све акумулиране исправке вредности.

Амортизација инвестиционих некретнина се равномерно обрачунава на њихову набавну вредност применом годишњих стопа од 2% до 4%, са 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 се заснива на процени идентификованих ризика за поједине пласмане као и ризика за које искуство Банке указује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију обелодањену у овој напомени.

Ефекти непримењивања ефективне каматне стопе у складу са МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и вредновање”, по коме се кредити вреднују по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, по процени руководства Банке нису материјално значајни на исказане пласмане комитентима и финансијске извештаје посматране у целини, из разлога што Банка пласира значајним делом своја средства клијентима по варијабилним каматним стопама док су унапред наплаћене једнократне накнаде разграничене током периода трајања кредита (Напомена 3.1.).

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР 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 ненеплативих потраживања

У току 2008. године, Банка је обрачунавала исправку вредности потраживања као разлику између потраживања по основу главнице и камате у својим евиденцијама и износа потраживања који се може наплатити, обрачунатог као садашња вредност очекиваних новчаних токова, дисконтованих применом ефективне каматне стопе према захтевима МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”, за корпоративне клијенте који испуњавају критеријуме прописане интерном методологијом, док су за остале пласмане вршене процене на групној основи. Разлика између исказаних потраживања и наплативих потраживања финансијског средства књижи се на терет биланса успеха у периоду настанка.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Резервисања и исправка вредности ненеплативих потраживања (наставак)

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

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 и други пласмани којима се тргује

Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује обухватају хартије од вредности које Банка држи у циљу остварења добити по основу трговања у кратком временском периоду. Хартије од вредности којима се тргује обухватају акције банака и предузећа, као и остале хартије од вредности емитоване од стране банака и предузећа.

Промене у тржишној вредности хартија од вредности и других пласмана којима се тргује евидентирају се у корист, односно на терет биланса успеха у оквиру позиције “Приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза”.

3.9. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа односе се на есконтване менице које се иницијално евидентирају по набавној вредности, а на дан биланса стања су исказане по амортизованој вредности.

3.10. Учешћа у капиталу и хартије од вредности расположиве за продају

Учешћа у капиталу састоје се од учешћа у капиталу других правних лица, повезаних правних лица, акција предузећа и банака у динарима и страниој валути. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу за које постоји активно берзанско тржиште усклађују се са тржишном ценом на крају сваког месеца. Промене у тржишној вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају исказују су у оквиру капитала као резерва по основу хартија од вредности расположивих за продају. Добити и губити по основу продаје ових хартија од вредности евидентирају су у корист биланса успеха у оквиру позиције “Добити/(губити) по основу продаје хартија од вредности”. Поред тога, импаритетни губити на ХоВ расположивим за продају, који се не могу сматрати привременим, евидентирају се преко биланса успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставка)

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови послати на наплату, средства на рачунима код других банака, средства на жиро рачуну и остала новчана средства.

3.12. Ревалоризационе резерве

Добит утврђена проценом вредности грађевинских објеката књижи се у оквиру ревалоризационих резерви (напомена 3.3). Позитивни ефекти процене грађевинских објеката се преносе на акумулирани резултат у износу који представља разлику између амортизације обрачунате на вредност грађевинских објеката пре и након процене, док се у случају продаје и расходања преостали износ позитивних ефеката процене садржаних у ревалоризационим резервама у целости преноси на акумулирани резултат.

Добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају такође се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви (напомена 3.10).

3.13. Порези и доприноси

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите.

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

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава 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 дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се 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 опорезиви добитак од којег се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица и ванпословна средства

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

3.15. 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 2008. године. На дан 31. децембра 2008. године Банка је извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију (кориговано за износ отпремнина исплаћених запосленима који су према програму реструктурирања превремено отишли у пензију) по следећим претпоставкама:

Просечан раст зарада да дати период	7.50% годишње
Дисконтна стопа	7%
Стопа раста цена на мало на дуги рок	4.50% годишње

3.16. Финансијски деривати

Банка користи финансијске инструменте као што су валутни форвард уговори, своп и спот уговори у циљу заштите од ризика промене курсева страних валута. Банка је одабрала да рачуноводствено обухвата ове трансакције на основу датума њиховог поравнања (затварања).

Приликом склапања терминских уговора, Банка евидентира спот трансакције из уговора у тренутку њиховог настанка уз признавање финансијских средства и финансијских обавеза по основу форвард трансакције која ће бити реализована у наредном периоду. На датум биланса стања Банка врши вредновање нереализованих форвард трансакције терминских уговора на терет/у корист временских разграничења и биланса успеха.

У току 2008. године, Банка је од финансијских деривата претежно користила валутне свопове ради краткорочног балансирања своје девизне позиције и обезбеђивања потребне валутне структуре на рачунима у иностранству. Изузев валутних свопова који су се односили на међукомпанијске трансакције, Банка није учествовала у терминским трансакцијама на захтев клијента.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.17. 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 или информације до којих се долази на основу алтернативних техника вредновања и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. 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.

3.18. Потенцијалне обавезе и потенцијална средства

Резервисања се признају и врше када Банка има законску или уговорену обавезу као резултат прошлих догађаја, када је вероватно да ће доћи до одлива ресурса како би се измирила обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе.

Потенцијалне обавезе се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

Банка не признаје потенцијална средства у финансијским извештајима. Потенцијална средства се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје уколико је прилив економских користи вероватан.

3.19. Пословне комбинације

Као што је обелодањено у Напомени 1, Решењем Агенције за привредне регистре Републике Србије БД 6190/2008 од 14. фебруара 2008. године, регистрована је статусна промена спајања уз припајање привредних субјеката Војвођанска банка а.д., Нови Сад, као стицаоца и Национална Банка Грчке а.д., Београд као банке које престаје припајањем. Пре спајања уз припајање потпуни власник поменутог предузећа била је Национална Банка Грчке а.д., Атина, Грчка.

Међународни рачуноводствени стандарди не регулишу рачуноводствени третман пословних комбинација које укључују правна лица под заједничком контролом, односно пословне комбинације у којој правна лица која учествују у трансакцији контролише исто правно лице пре и после комбинације.

У складу са МРС 8 "Рачуноводствене политике, примене рачуноводствених процена и грешака", у недостатку одговарајућег стандарда или тумачења које би се примењивало на одређену трансакцију или догађај, руководству је дозвољено да размотри смернице других тела која доносе стандарде, а која користе слични концептуални оквир за развијање рачуноводствених стандарда. У складу са претходно наведеним, руководство Банке је усвојило рачуноводствену политику усклађену са општеприхваћеним рачуноводственим стандардима применљивим у САД.

У складу са претходно наведеним тумачењем, примењен је метод удруживања интереса по ком се ставке финансијских извештаја друштва које се припаја, за период у коме настаје статусна промена као и за све претходне упоредне периоде, укључују у финансијске извештаје друштва стицаоца као да је статусна промена настала на почетку најраније приказаног периода, по књиговодственој вредности уз искључење интерних односа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. КОРЕКЦИЈА РАНИЈЕ ОБЈАВЉЕНИХ УПОРЕДНИХ ПОДАТАКА У ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА

У упоредним финансијским извештајима Банке, услед припајања Националне Банке Грчке а.д., Београд Банци, извршене су следеће промене у односу на раније објављене финансијске извештаје за годину завршену на дан 31. децембар 2007. године :

БИЛАНС СТАЊА

	У хиљадама динара		
	Претходно исказано 31. децембар 2007.	Корекција	Кориговано 31. децембар 2007.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	3,851,242	2,157,082	6,008,324
Опозиви депозити и кредити	19,627,685	8,505,061	28,132,746
Потраживања за камату и накнаду	92,406	224,575	316,981
Дати кредити и депозити	25,685,223	16,920,868	42,606,091
Хартије од вредности	2,207,974	67,806	2,275,780
Учешћа у капиталу и остали пласмани	1,887,115	-	1,887,115
Нематеријална улагања	120,779	-	120,779
Основна средства и инвестиционе некретнине	4,959,111	-	4,959,111
Остала средства и активна временска разграничења	1,141,235	374,616	1,515,851
Одложена пореска средства	86,074	22,740	108,814
Укупна актива	59,658,844	28,272,748	87,931,592
ПАСИВА			
Обавезе према комитентима по транзакционим и осталим депозитима	38,727,154	20,358,850	59,086,004
Обавезе по кредитима	2,658,406	133,517	2,791,923
Обавезе по основу хартија од вредности	239	-	239
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	57,176	74,867	132,043
Обавезе по основу текућег пореза на добитак	141,602	7,322	148,924
Остале обавезе из пословања	2,852,599	372,411	3,225,010
Резервисања	1,149,905	4,223	1,154,128
Одложене пореске обавезе	152,637	-	152,637
Укупне обавезе	45,739,718	20,951,190	66,690,908
КАПИТАЛ			
Акцијски и остали капитал	8,946,741	7,419,535	16,366,276
Резерве	14	-	14
Ревалоризационе резерве	1,665,864	19,782	1,685,646
Нераспоређени добитак	3,306,507	40,086	3,346,593
Акумулирани губитак	-	(157,845)	(157,845)
Укупно капитал	13,919,126	7,321,558	21,240,684
Укупно пасива	59,658,844	28,272,748	87,931,592
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	64,656,984	2,011,328	66,668,312

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. КОРЕКЦИЈА РАНИЈЕ ОБЈАВЉЕНИХ УПОРЕДНИХ ПОДАТАКА У ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА (наставак)

БИЛАНС УСПЕХА

	У хиљадама динара		
	У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2007.		
	Претходно исказано	Корекција	Кориговано
Приходи од камата	3,702,784	1,736,365	5,439,149
Расходи од камата	(1,592,936)	(698,177)	(2,291,113)
Добитак по основу камата	2,109,848	1,038,188	3,148,036
Приходи од накнада и провизија	1,590,207	113,108	1,703,315
Расходи накнада и провизија	(108,950)	(37,353)	(146,303)
Добитак по основу накнада и провизија	1,481,257	75,755	1,557,012
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности	2,205,240	1,929	2,207,169
Нето приходи (расходи) од курсних разлика	163,784	137,228	301,012
Приходи од дивиденди и учешћа	56,118	-	56,118
Остали пословни приходи	1,066,081	(920,549)	145,532
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(1,537,513)	937,294	(600,219)
Остали пословни расходи	(4,093,089)	(1,309,986)	(5,403,075)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	601,367	67,130	668,497
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2,053,093	26,989	2,080,082
Порез на добитак	(143,753)	(7,322)	(151,075)
Добитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза, нето	(14,953)	20,419	5,466
ДОБИТАК	1,894,387	40,086	1,934,473

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. **КОРЕКЦИЈА РАНИЈЕ ОБЈАВЉЕНИХ УПОРЕДНИХ ПОДАТАКА У ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА (наставак)**

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

	У хиљадама динара		
	У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2007.		
	Претходно исказано	Корекција	Кориговано
Приливи готовине из пословних активности	5,518,383	1,918,593	7,436,976
Приливи камата	3,723,903	1,792,848	5,516,751
Приливи накнада	1,587,864	111,464	1,699,328
Приливи по основу осталих пословних прихода	150,498	14,281	164,779
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	56,118	-	56,118
Одливи готовине из пословних активности	(6,346,385)	(1,914,967)	(8,261,352)
Одливи по основу камата	(1,587,441)	(679,881)	(2,267,322)
Одливи по основу накнада	(108,177)	(37,554)	(145,731)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(2,082,179)	(443,388)	(2,525,567)
Одливи по основу пореза, доприноса и осталих дажбина на терет прихода	(568,492)	(78,708)	(647,200)
Одливи по основу других трошкова пословања	(2,000,096)	(675,436)	(2,675,532)
Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	(828,002)	3,626	(824,376)
(Повећање) пласмана и повећање узетих депозита, нето	(5,697,503)	(255,445)	(5,952,948)
(Повећање)/смањење кредита и пласмана банкама и другим комитентима	(8,101,837)	(697,929)	(8,799,766)
(Повећање)/смањење ХОВ и других пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	(1,133,264)	3,980,082	2,846,818
(Смањење)/повећање депозита од банака и клијената	3,537,598	(3,537,598)	-
Нето прилив (одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	(6,525,505)	(251,819)	(6,777,324)
Одливи готовине из активности инвестирања	(7,961)	7,849	(112)
Приливи од продаје учешћа и удела	-	35,570	35,570
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	180,223	-	180,223
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(163,018)	(27,721)	(190,739)
Одливи за куповину учешћа и удела	(25,166)	-	(25,166)
Нето приливи/(одливи)готовине из активности финансирања	5,577,828	2,508,787	8,086,615
Приливи по основу увећања капитала	4,100,000	2,508,787	6,608,787
Нето приливи по основу узетих кредита	1,818,770	(302)	1,818,468
Приливи по основу продаје сопствених акција	20	-	20
Нето одливи по основу узетих кредита	(340,962)	302	(340,660)
Свега приливи готовине	15,154,994	3,771,868	18,926,862
Свега одливи готовине	(16,110,632)	(1,507,051)	(17,617,683)
Нето (смањење)/повећање готовине	(955,638)	2,264,817	1,309,179
Готовина на почетку године	3,933,637	1,230,187	5,163,824
Негативне курсне разлике, нето	(601,909)	137,230	(464,679)
Готовина на крају године	2,376,090	3,632,234	6,008,324

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
Приходи од камата по основу кредита у динарима	4,271,459	2,701,946
Приходи од камата по основу депозита у динарима	41,591	28,037
Приходи од камата по основу хартија од вредности у динарима	279,229	175,196
Приходи од камата по основу осталих пласмана	1,646,139	1,002,052
Приходи од камата по основу кредита у иностраној валути	239,568	1,511,405
Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути	7,683	16,355
Приходи од камата по основу хартија од вредности у иностраној валути	-	4,158
	<u>6,485,669</u>	<u>5,439,149</u>

б) Расходи камата

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
Расходи камата по основу кредита у динарима	56,469	34,661
Расходи камата по основу депозита у динарима	2,010,040	1,455,540
Расходи камата по основу осталих обавеза	3,232	71,103
Расходи камата по основу кредита у иностраној валути	20,701	42,414
Расходи камата по основу депозита у иностраној валути	585,183	687,395
	<u>2,675,625</u>	<u>2,291,113</u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
Накнаде за банкарске услуге платног промета у земљи и иностранству	974,350	1,036,305
Накнаде за одобрење кредита и обраду кредитних захтева	50,614	199,263
Накнаде за коришћење сефова	18,051	15,876
Накнаде за остале банкарске услуге	309,374	110,562
Накнаде по основу хонорисања чекова	9,194	11,812
Накнаде по основу мењачких послова	21,215	9,715
Приходи од накнада по основу платних картица	81,587	70,133
Накнаде за издате гаранције и остала јемства	66,686	76,303
Накнаде по основу брокерских услуга	-	60,224
Остале накнаде и провизије	112,897	113,122
	<u>1,643,968</u>	<u>1,703,315</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

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

б) Расходи накнада и провизија

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
Накнаде за услуге платног промета у земљи	82,063	72,394
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	9,042	6,533
Накнаде по основу хонорисања чекова	9,978	10,768
Накнаде по основу мењачких послова	6,219	4,181
Остале накнаде и провизије	8,140	52,427
	<u>115,442</u>	<u>146,303</u>

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
Остали приходи оперативног пословања	69,284	76,941
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	32,798	8,790
Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	27,109	42,623
Приходи од смањења обавеза	6,578	1,827
Вишкови	2,133	1,011
Остали приходи	24,814	14,340
	<u>162,716</u>	<u>145,532</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
Трошкови материјала	204,523	176,704
Транспортне услуге	21,476	15,512
ПТТ услуге и услуге закупа водовода	210,897	156,844
Трошкови одржавања	89,109	52,457
Трошкови закупа	357,445	93,367
Трошкови пропаганде, спонзорства и донаторства	222,050	252,153
Трошкови рекламе	26,890	2,574
Остали трошкови производних услуга	38,248	369,377
Трошкови амортизације	409,113	408,137
Трошкови осигурања имовине	202,908	77,073
Трошкови репрезентације	12,592	13,785
Трошкови превоза запослених на рад и са рада	43,013	34,873
Трошкови дневница	68,312	31,838
Трошкови адвокатских услуга	20,694	12,150
Трошкови чувања имовине	273,723	191,391
Трошкови пореза	345,508	228,331
Трошкови доприноса	487,001	433,256
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	10,369	136,426
Трошкови нето зарада и накнада зарада	2,022,148	1,804,771
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	781,729	696,209
Остали лични трошкови	26,356	34,451
Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	-	390
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	54	1,524
Мањкови и штете	81	1,099
Остали расходи	<u>117,059</u>	<u>178,383</u>
	<u>5,991,298</u>	<u>5,403,075</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

9. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА, нето

а) Књижења на терет расхода/прихода

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2008.	2007.
Приходи од укидања исправки вредности и резервисања:		
- приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција (Напомена 9.б)	1,275,375	1,142,020
- приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 24)	433,235	-
- приходи од укидања неискоришћених резервисања за обавезе (Напомена 24)	24,606	15,942
- приходи од наплаћене суспендоване камате	100,489	-
	<u>1,833,705</u>	<u>1,157,962</u>
Расходи исправки вредности и резервисања:		
- расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција (Напомена 9.б)	(2,120,365)	(1,364,139)
- расходи резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 24)	(37,885)	-
- расходи по основу резервисања за обавезе (Напомена 24)	(4,298)	(389,819)
- расходи осталих резервисања (Напомена 24)	(127,486)	(4,223)
	<u>(2,290,034)</u>	<u>(1,758,181)</u>
	<u>(456,329)</u>	<u>(600,219)</u>

б) Промене на рачунима исправки вредности

	У хиљадама динара				
	2008.				
	Дати кредити и депозити (напомена 15)	Потраживања за камате и накнаде (напомена 14)	ХОВ и учешћа у капиталу (напомене 16, 17)	Остала актива и остала средства (напомена 19)	Укупно
Стање на почетку године	14,863,747	725,787	528,399	1,634,676	17,752,609
Исправке вредности у току године (Напомена 9.а)	2,021,490	85,134	5,893	7,848	2,120,365
Курсне разлике	2,259,075	41,505	6,542	3,010	2,310,132
Ефекти заштите од ризика	33,213	674	-	-	33,887
Ефекти свођења пласмана на тржишну вредност	-	-	547,536	-	547,536
Укидање исправки вредности (Напомена 9.а)	(1,197,256)	(67,146)	(501)	(10,472)	(1,275,375)
Преноси/остало	(4,456,080)*	4,444	-	(101,505)	(4,553,141)
Стање на крају године	<u>13,524,189</u>	<u>790,398</u>	<u>1,087,869</u>	<u>1,533,557</u>	<u>16,936,013</u>

*Пренос кредита и депозита током 2008. године у укупном износу од 4,456,080 хиљада динара се у потпуности односи на отпис потраживања по кредитима од предузећа Азотара стечајна маса а.д., Суботица.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

9. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА, нето (наставак)

в) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2008. године Банка је проценила посебну резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

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.

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансних пласмана	19,462,286	19,778,990
- ванбилансних ставки	395,642	608,108
	<u>19,857,928</u>	<u>20,387,098</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
- исправка вредности билансне активе*	(16,562,832)	(17,907,164)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(123,685)	(519,036)
	<u>(16,686,517)</u>	<u>(18,426,200)</u>
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са МРС 39 у односу на Одлуку НБС	914,575	658,810
Резерве из добитка за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама формиране у претходним годинама	<u>4,085,986</u>	<u>2,619,708</u>
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	<u>4,085,986</u>	<u>2,619,708</u>

*разлика у односу на укупну исправку вредности се односи на билансне ставке које су класификоване у књигу трговања и не улазе у обрачун изложености Банке ризицима.

Износ недостајуће посебне резерве из добитика за процењене губитке у износу од 4,085,986 хиљада динара (на 31.децембар 2007. године 2,619,708 хиљада динара), Банка ће издвојити на терет текуће добити текуће године (618,937 хиљада динара) и добити будућих обрачунских периода, а након Одлуке Скупштине Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

10. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2008.	2007.
Приходи од промене вредности:		
- пласмана и потраживања	3,908,751	1,110,596
- хартија од вредности	92,539	429,209
- обавеза	27,638	6,146
- деривата	2,966,255	68,974
	<u>6,995,183</u>	<u>1,614,925</u>
Расходи од промене вредности:		
- пласмана и потраживања	(1,220,642)	(925,584)
- хартија од вредности	(578,415)	(9,274)
- обавеза	(51,850)	(11,570)
- деривата	(2,685,406)	-
	<u>(4,536,313)</u>	<u>(946,428)</u>
	<u>2,458,870</u>	<u>668,497</u>

11. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	2008.	2007.
Текући порез	3,348	151,075
Одложени порез	(6,553)	(5,466)
	<u>(3,205)</u>	<u>145,609</u>

б) Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	2008.	2007.
Добитак пре опорезивања	<u>615,732</u>	<u>2,080,082</u>
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	61,573	208,008
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	14,890	46,798
Ефекти признатих пореских кредита по основу улагања у основна средства	(3,348)	(109,091)
Искоришћени пренети порески губици	(79,547)	(14,527)
Неопорезиви приходи од дивиденди	(1,147)	(2,382)
Остало	4,374	16,803
	<u>(3,205)</u>	<u>145,609</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

11. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара	
	2008.	2007.
Одложена пореска средства		
Привремене разлике садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	45,984	108,814
Признати порески кредити за улагања у основна средства	62,506	-
	<u>108,490</u>	<u>108,814</u>
Одложене пореске обавезе		
Привремене разлике садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(145,760)	(152,637)
Нето	<u>(37,270)</u>	<u>(43,823)</u>

г) Кретање на одложеним пореским средствима/(обавезама)

	У хиљадама динара	
	2008.	2007.
Одложена пореска средства		
Почетно стање	108,814	107,331
Смањење/повећање привремене разлике у току године	(62,830)	1,483
Признавање пореског кредита	62,506	-
	<u>108,490</u>	<u>108,814</u>
Одложене пореске обавезе		
Почетно стање	(152,637)	(158,941)
Смањење привремене разлике у току године	6,877	6,304
	<u>(145,760)</u>	<u>(152,637)</u>
Нето	<u>(37,270)</u>	<u>(43,823)</u>

д) Пренети порески губици/кредити (неискорићени) на дан 31. децембра 2008. године

Преглед преносивих пореских губитака и пореских кредита за које Банка није признала одложена пореска средства на дан 31. децембра 2008. године је приказан у следећој табели:

Година настанка	Година Истека	У хиљадама динара	
		Порески губици	Порески кредити
2004	2014	5,328,679	-
2008	2018	-	59,420
		<u>5,328,679</u>	<u>59,420</u>

Услед неизвесности по питању остваривања довољног добитка наспрам ког би се могли искористити порески губици, Банка у току 2008. године, није признала одложена пореска средства по овом основу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

12. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Готовина у благајни:		
- у динарима	1,397,981	846,460
- у иностраној валути	2,503,919	814,360
Жиро рачун	11,859,595	620,039
Остала новчана средства у динарима	-	2,892,179
Остала новчана средства у валути	50,084	43,495
Злато и остали племенити метали	6,019	5,360
Благајнички записи, нето	1,389,480	428,758
Рачуни у иностраној валути код:		
- иностраних банака	389,824	357,673
	<u>17,596,902</u>	<u>6,008,324</u>

Обавезна динарска резерва представља минималну резерву у динарима издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, а на основу одлука објављених у “Службеном гласнику РС” број 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008 и 112/2008. Банка је дужна да обрачунава и издваја динарску обавезну резерву по стопи од 10% на износ просечног дневног стања динарских средстава у току претходног 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 2008. години износила је 2.5% на годишњем нивоу.

Изузетно од овога, банке су у обавези да обрачунавају и издвајају динарску обавезну резерву:

- по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита орочених преко једног месеца;
- по стопи од 45% на део динарске основице коју чине обавезе у динарима индексираних девизних клаузулом;
- по стопи од 45% на део динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства, до нивоа те основице из септембра 2008. године;
- обавезна резерва се не издваја на позитивну разлику између дела динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства из претходног календарског месеца и то дела основице из септембра 2008. године.

Обрачуната обавезна динарска резерва за децембар 2008. године износила је 9,073,015 хиљада динара. На дан 31. децембра 2008. године на Банка је на жиро рачуну располагала средствима изнад износа обрачунате обавезне динарске резерве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

13. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Обавезна резерва у иностраној валути код Народне Банке Србије	11,143,210	15,532,746
Депозити вишкова ликвидних средстава	-	2,900,000
Пласмани Народној банци Србије по репо хартијама од вредности	-	9,700,000
	<u>11,143,210</u>	<u>28,132,746</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, а на основу одлука објављених у “Службеном гласнику РС” број 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008 и 112/2008, Банка обрачунава и издваја девизну резерву код Народне банке Србије. Обавезна резерва обрачунава се на основу просечног дневног стања обавеза по девизним депозитима, кредитима, хартијама од вредности, субординираним обавезама и другим девизним обавезама, укључујући и депозите, кредите и друга девизна средства примљена из иностранства по пословима које Банка обавља у име и за рачун трећих лица. Банке обрачунавају девизну обавезну резерву по стопи од 45% на износ просечног дневног стања девизних средстава у току претходног календарског месеца.

Изузетно од овога, банке су у обавези да обрачунавају и издвајају девизну обавезну резерву:

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

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

14. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Обрачуната доспела камата:		
- у динарима	747,107	585,951
- у иностраној валути	379,017	352,234
	<u>1,126,124</u>	<u>938,185</u>
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	66,324	65,509
- у иностраној валути	2,117	6,498
	<u>68,441</u>	<u>72,007</u>
Потраживања по основу промене фер вредности деривата	66,004	31,229
Остала потраживања	490	1,347
Минус: Исправка вредности (Напомена 9)	(790,398)	(725,787)
	<u>470,661</u>	<u>316,981</u>

15. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Дати кредити у динарима:		
- кредити по трансакционим рачунима	1,434,938	1,361,002
- кредити који се одобравају и доспевају у року од 1 дана (overnight)	-	830,000
- потрошачки кредити	2,703,864	8,659,376
- кредити за обртна средства	15,357,919	9,364,457
- извозни кредити	202,176	52,578
- инвестициони кредити	2,662,126	2,165,570
- стамбени кредити	6,441,278	2,347,561
- остали кредити	17,877,995	13,372,622
Дати кредити у иностраној валути:		
- кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства у иностраној валути	1,321,624	1,345,565
- кредити за куповину непокретности у земљи физичком лицу у иностраној валути	-	2,381
- кредити који се одобравају и доспевају у року од 1 дана	42,461	34,922
- остали кредити	12,320,561	14,439,405
Дати депозити у динарима:		
- остали дати депозити	115	3,290,238
Дати депозити у иностраној валути:		
- остали дати депозити	-	204,161
	<u>60,365,057</u>	<u>57,469,838</u>
Минус: Исправка вредности (Напомена 9)	(13,524,189)	(14,863,747)
	<u>46,840,868</u>	<u>42,606,091</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

15. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Дати кредити до једне године:		
- у динарима	14,027,965	26,093,708
- у иностраној валути	9,682,373	6,434,591
Дати кредити преко једне године:		
- у динарима	32,651,883	12,059,458
- у иностраној валути	4,002,721	9,387,682
Дати депозити:		
- у динарима	115	3,290,238
- у иностраној валути	-	204,161
	<u>60,365,057</u>	<u>57,469,838</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(13,524,189)</u>	<u>(14,863,747)</u>
	<u><u>46,840,868</u></u>	<u><u>42,606,091</u></u>

Пласмани Банке предузећима на дан 31. децембра 2008. године су углавном одобравани за финансирање дневне ликвидности, набавке обртних средстава, увоза, као и за финансирање инвестиција, пољопривредну производњу, репрограме претходно одобрених кредита. Кредити до једне године правним лицима су одобравани са роковима доспећа од 30 дана до једне године, док су кредити преко једне године одобравани на период од 1 до 30 година. Камата на кредите до једне године у валути се обрачунава по каматној стопи у распону од 4.20% до 9.95% на годишњем нивоу. На кредите до једне године у динарима обрачунава се камата у распону од 9% до 25.9% на годишњем нивоу. Камата на кредите преко једне године са валутном клаузулом се обрачунава по каматној стопи у распону од 3.5% до 9.25% на годишњем нивоу, док се на кредите преко једне године у иностраној валути обрачунава камата у распону од 3.56% до 9.25% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2008. године, пласмани становништву највећим делом су одобравани као: готовински кредити, кредити по основу прекорачења по текућим рачунима, кредити по основу коришћења кредитних картица, кредити за куповину аутомобила и кредити за куповину станова. Готовински кредити преко једне године су пласирани уз полагање депозита од 20% и каматну стопу од 10% до 12.5% на годишњем нивоу, кредити по основу прекорачења по текућим рачунима су одобравани уз каматну стопу од 1.53% до 2.0% месечно, док по основу коришћења VISA кредитних картица уз каматну стопу од 1.5% до 1.8% месечно, односно 16.77% до 23.87% годишње за DINA картицу. Дугорочни кредити за куповину станова су одобравани уз каматну стопу од 5.95% до 6.50%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

15. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Концентрација кредита

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Рударство и прерађивачка индустрија	6,805,045	6,274,622
Енергетика	3,490,808	4,383,454
Трговина	4,484,526	3,716,576
Пољопривреда, лов и шумарство	1,750,589	1,785,386
Грађевинарство	1,737,608	1,551,692
Финансије	262,998	1,488,501
Државна администрација и јавне установе	1,116,331	272,056
Услуге, туризам, угоститељство и саобраћај и везе	1,015,925	877,725
Становништво	24,926,365	19,811,687
Остало	1,250,673	2,444,392
	<u>46,840,868</u>	<u>42,606,091</u>

16. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
У динарима:		
Акције банака:		
- АИК банка а.д., Ниш	327,717	324,478
- Агробанка а.д., Београд	14,267	14,267
- ЈУБМЕС банка а.д., Београд	103,137	99,935
- Панонска банка а.д., Нови Сад	-	-
- Металс банка а.д., Нови Сад	380	-
- Комерцијална банка а.д., Београд	5,982	5,982
- Акције предузећа	34,335	33,266
- Обвезнице предузећа	196	
- Менице предузећа	94,647	1,110,811
У иностраној валути:		
- Обвезнице Републике Србије по основу депоноване девизне штедње	33,920	29,322
- Обвезнице Зајма за привредни препород Србије	-	38,484
- Акције банака:		
- NLB Развојна банка а.д., Бања Лука	737,970	634,811
- Остале хартије од вредности	119	106
	<u>1,352,670</u>	<u>2,291,462</u>
Минус: Исправка вредности (Напомена 9)	<u>(533,831)</u>	<u>(15,682)</u>
	<u>818,839</u>	<u>2,275,780</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

17. УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- зависна правна лица	37,541	57,395
- повезана правна лица	21,954	21,954
- остала предузећа	362,690	351,716
- остале банке и финансијске организације	199,410	199,218
Учешћа у капиталу у иностраној валути:		
- зависна правна лица	8,840	7,906
- иностране банке и финансијске организације	211,505	224,618
Остали пласмани у динарима	118,399	321,830
Пласмани по основу извршених плаћања по гаранцијама	742,612	833,223
Пласмани у иностраној валути по основу купопродаје деписа на међубанкарском тржишту	2,168,427	1,799,907
Минус: Исправка вредности учешћа (Напомена 9)	(554,038)	(512,717)
Минус: Исправка вредности осталих пласмана (Напомена 9)	(1,419,104)	(1,417,935)
	<u>1,898,236</u>	<u>1,887,115</u>

На дан 31. децембра 2008. године, Банка има бруто улагање у зависна предузећа у динарима: Vobex, Нови Сад у износу од 326 хиљада динара (100% учешћа у капиталу) и Имос, Шид у износу од 37,215 хиљаде динара (51.5% учешћа у капиталу). Учешће у капиталу предузећа Vobex, Нови Сад је у потпуности исправљено у ранијим годинама.

На дан 31. децембра 2008. године, Банка има улагање у повезано правно лице Металпрогрес, Зрењанин у износу од 21,954 хиљаде динара (30.34% учешћа у капиталу). Такође, на дан 31. децембра 2008. године, учешће у капиталу зависног правног лица у иностраној валути односе се на учешће у капиталу предузећа Новобанис, Солун у бруто износу од 8,840 хиљада динара (68% учешћа у капиталу).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

18. ОСНОВНА СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	Земљиште	Грађевински објекти	Инвестиционе некретнине	Опрема	Улагања у туђа основна средства	Основна средства у припреми	Укупно основна средства	Лиценце и софтвер	Нематеријална улагања у припреми	Улагања у туђа основна средства	Укупно нематеријална улагања
Набавна вредност											
Стање 31. децембра 2007. године	517	6,382,363	434,855	1,599,882	378,226	61,412	8,857,255	190,129	28,847	322,811	541,787
Набавка	-	141,528	1,255	46,713	128,609	344,492	662,597	32,717	102,784	-	135,501
Пренос са средстава стечених наплатом потраживања	-	-	190	-	-	-	190	-	-	-	-
Рекласификација на средства стечена наплатом потраживања	-	-	(298,589)	-	-	-	(298,589)	-	-	-	-
Пренос са средстава у припреми	-	8,376	-	238,412	-	(246,788)	-	25,450	(25,450)	-	-
Рекласификација по измењеном контном оквиру	-	-	-	-	322,811	-	322,811	-	-	(322,811)	(322,811)
Пренос на инвестиционе некретнине	-	(130,655)	130,655	-	-	-	-	-	-	-	-
Продаја	-	(14,054)	-	-	-	-	(14,054)	-	-	-	-
Вишкови	-	2,063	-	210	-	-	2,273	-	-	-	-
Мањкови и расходи	-	-	-	(81,148)	-	-	(81,148)	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2008. године	517	6,389,621	268,366	1,804,069	829,646	159,116	9,451,335	248,296	106,181	-	354,477
Исправка вредности											
Стање 31. децембра 2007. године	-	2,419,550	61,950	1,200,048	216,596	-	3,898,144	112,352	-	308,656	421,008
Амортизација	-	128,869	10,546	159,907	69,879	-	369,201	39,912	-	-	39,912
Рекласификација на средства стечена наплатом потраживања	-	-	(49,174)	-	-	-	(49,174)	-	-	-	-
Рекласификација по измењеном контном оквиру	-	-	-	-	308,656	-	308,656	-	-	(308,656)	(308,656)
Пренос на инвестиционе некретнине	-	(74,464)	74,464	-	-	-	-	-	-	-	-
Продаја	-	(5,553)	-	-	-	-	(5,553)	-	-	-	-
Вишкови	-	-	-	132	-	-	132	-	-	-	-
Мањкови и расходовање	-	-	-	(80,994)	-	-	(80,994)	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2008. године	-	2,468,402	97,786	1,279,093	595,131	-	4,440,412	152,264	-	-	152,264
Неотписана вредност на дан:											
- 31. децембра 2008. године	517	3,921,219	170,580	524,976	234,515	159,116	5,010,923	96,032	106,181	-	202,213
- 31. децембра 2007. године	517	3,962,813	372,905	399,834	161,630	61,412	4,959,111	77,777	28,847	14,155	120,779

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

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

Услед непотпуних катастарских књига, на дан 31. децембра 2008. године, Банка за грађевинске објекте садашње вредности 159,182 хиљада динара нема изводе из земљишњих књига (31. децембра 2007. године: за грађевинске објекте садашње вредности 235,260 хиљада динара). Руководство Банке предузима неопходне мере ради прибављања власничких листова.

19. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Дати аванси, депозити и кауције:		
- у динарима	31,501	14,326
- у иностраној валути	1,764	2,315
Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса	228,886	2,602
Потраживања од запослених:		
- у динарима	93,977	43,697
- у иностраној валути	3,974	12,559
Остала потраживања из оперативног пословања:		
- у динарима	252,400	165,994
- у иностраној валути	28,471	17,102
Прелазни и привремени рачуни	(54,881)	(28,548)
Потраживања у обрачуну у иностраној валути по купопродаји девиза	872,457	18,446
Средства стечена наплатом потраживања	428,747	154,668
Залихе инвентара и канцеларијског материјала	25,774	32,041
Разграничена потраживања за обрачунату камату:		
- у динарима	93,425	80,989
- у иностраној валути	22,907	26,678
Разграничени остали трошкови	74,784	69,773
Остала активна временска разграничења	803,474	1,288,747
Минус: Исправка вредности осталих потраживања (Напомена 9)	(114,453)	(215,572)
Минус: Исправка вредности залиха (Напомена 9)	(171,847)	(169,966)
	2,621,360	1,515,851

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

20. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА ПО ТРАНСАКЦИОНИМ И ОСТАЛИМ ДЕПОЗИТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	10,065,116	10,847,398
- у иностраној валути	4,445,373	3,018,519
Краткорочно орочени депозити:		
- у динарима	7,198,710	24,689,064
- у иностраној валути	28,993,482	18,323,779
Дугорочно орочени депозити:		
- у динарима	149,736	140,614
- у иностраној валути	4,438,608	2,066,630
	<u>55,291,025</u>	<u>59,086,004</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна предузећа и становништва која се воде код Банке. На депозите по виђењу привреде у динарима и у иностраној валути обрачунава се камата на годишњем нивоу уколико је предвиђена уговором.

На текуће рачуне становништва у динарима не обрачунава се камата. На девизне депозите по виђењу становништва обрачунава се камата у распону од 0.1% до 1% на годишњем нивоу у зависности од валуте у којој је депозит положен.

Краткорочно орочени депозити предузећа у динарима депоновани су уз каматну стопу у распону од 7.5% до 14.0% на годишњем нивоу.

Краткорочно орочени депозити домаћих банака у динарима су депоновани на период од тридесет до деведесет дана уз каматну стопу од 8.5% до 14.6% годишње.

Дугорочно орочени депозити привреде у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу у распону од 3.1% до 4.6% зависно од валуте.

Краткорочно орочени депозити становништва у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу у распону од 2% до 9.5% (у периоду недеље штедње) годишње у зависности од валуте. Дугорочно орочени депозити становништва у валути депоновани су уз каматну стопу у распону од 2% до 10% годишње.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

20. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА ПО ТРАНСАКЦИОНИМ И ОСТАЛИМ ДЕПОЗИТИМА (наставак)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	10,065,116	10,847,398
- у иностраној валути	4,445,372	3,018,519
Штедни депозити:		
- у динарима	563,827	653,831
- у иностраној валути	20,630,580	12,164,230
Депозити по основу датих кредита:		
- у динарима	35,639	31,297
- у иностраној валути	3,604,091	3,468,300
Наменски депозити:		
- у динарима	285,800	408,019
- у иностраној валути	1,058,813	3,420,582
Остали депозити:		
- у динарима	6,464,939	9,817,047
- у иностраној валути	8,136,848	15,256,781
	<u>55,291,025</u>	<u>59,086,004</u>

Обавезе према комитентима имају следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Јавни сектор	450,760	2,387,093
Предузећа	14,363,550	12,496,408
Страна лица	6,485,480	14,702,596
Становништво	29,137,414	25,380,426
Банке	2,408,898	848,343
Други комитенти	2,444,923	3,271,138
	<u>55,291,025</u>	<u>59,086,004</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

21. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Обавезе по краткорочним кредитима:		
- у динарима	1,045,764	1,860,000
- у иностраној валути	2,367,308	312,382
Обавезе по дугорочним кредитима:		
- у динарима	-	61,482
- у иностраној валути	194,237	291,814
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	11,007	7,132
- у иностраној валути	454,037	259,113
	<u>4,072,353</u>	<u>2,791,923</u>

Краткорочни (overnight) кредити у динарима у износу од 3,362,362 хиљада динара на дан 31. децембар 2008. године се односе на кредите за дневну ликвидност добијене од других банака. Банка је кредите узимала на период од 1 до 3 дана, уз камату стопу која се зависно од банке кретала током године од 7.80% до 19.30% на годишњем нивоу.

Обавезе по дугорочним кредитима у укупном износу од 194,237 хиљада динара на дан 31. децембар 2008. године се састоје од следећих кредита:

- дугорочни кредит у износу од 154,763 хиљада динара (2007. године: 184,540 хиљада динара), одобрен од Фонда за реинтеграцију Савета Европе. Иницијални уговор између Банке и Фонда закључен је 24. августа 1990. године. Током 2002. године, Банка је извршила репрограм и у складу са новим условима репрограма, рок отплате је 9 година, а каматна стопа 3.558% на годишњем нивоу.
- обавеза по дугорочним кредитима у иностраној валути у износу од 3,972 хиљада динара (2007. године: 7,105 хиљада динара) представља обавезу по кредиту од Banca Agricola Mantovana на период од шестипо година и каматну стопу у висини шестомесечног EURIBOR-а увећаног за 0.75% на годишњем нивоу, као и на период од три године уз наведену каматну стопу.
- обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути у износу од 35,502 хиљада динара (2007. године: 63,499 хиљада динара) представљају обавезе по кредитима примљене од Westdeutsche Landesbank AG Dusseldorf на период од шест година и десет месеци уз каматну стопу у висини полугодишњег EURIBOR-а увећаног за 2.1875% на годишњем нивоу.

Остале финансијске обавезе Банке у укупном износу од 454,037 хиљада динара на дан 31. децембар 2008. године односе се на обавезе по основу купопродаје девиза на спот и терминском међубанкарском тржишту.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

21. ОБАВЕЗЕ ПО КРЕДИТИМА (наставак)

На дан 31. децембра 2008. и 2007. године, структура обавеза по кредитима може се приказати на следећи начин:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Кредити који доспевају у року од 1 дана ("overnight" кредити):		
- у динарима	998,000	1,860,000
- у иностраној валути	2,364,362	-
Примљени кредити:		
- у динарима	47,764	61,482
- у иностраној валути	197,183	604,196
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	11,007	7,133
- у иностраној валути	454,037	259,112
	<u>4,072,353</u>	<u>2,791,923</u>

Обавезе према комитентима имају следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Јавни сектор	100,946	-
Предузећа	529	133,467
Страна лица	737,958	-
Становништво	963	-
Банке	3,229,311	2,658,456
Други комитенти	2,646	-
	<u>4,072,353</u>	<u>2,791,923</u>

22. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Обавезе по основу промене вредности деривата:		
- у динарима	472,384	1,812
Обавезе по основу камата:		
- у динарима	49,688	53,782
- у иностраној валути	98,699	70,931
	<u>148,387</u>	<u>124,713</u>
Обавезе по основу накнада и провизија:		
- у динарима	8,759	5,518
	<u>629,530</u>	<u>132,043</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

23. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Обавезе за нето зараде и накнаде запослених	99,825	70,917
Обавезе за порезе и доприносе	37,672	35,023
Обавезе за примљене авансе, депозите и кауције:		
- у динарима	7,492	9,793
- у иностраној валути	12,354	40,796
Обавезе према добављачима:		
- у динарима	89,024	173,030
- у иностраној валути	143,260	39,534
Обавезе по основу финансијског лизинга	28,563	2,976
Обавезе за порезе	67,852	49,694
Остале обавезе		
- у динарима	198,393	263,316
- у иностраној валути	666,211	1,070,836
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	38,933	48,543
- у иностраној валути	233,713	92,842
Разграничене обавезе за обрачунате расходе у динарима		
- у динарима	8,039	25,098
- у иностраној валути	-	2,764
Разграничени приходи по основу камата:		
- у динарима	130	4,102
- у иностраној валути	807	1,237
Разграничени приходи по основу обрачунатих једнократних накнада на одобрене кредите, гаранције и акредитиве	275,324	249,570
Разграничења по основу купопродаје девиза:		
- у динарима	1,965,000	1,042,705
Остала пасивна временска разграничења:		
- у динарима	9,909	371
- у иностраној валути	2,181	1,863
	<u>3,884,682</u>	<u>3,225,010</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

24. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
а) Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	519,037	510,893
Издвајања у току године (напомена 9а)	37,885	47,227
Укидање резервисања (напомена 9а)	(433,235)	(39,083)
Стање на крају године	<u>123,687</u>	<u>519,037</u>
б) Расходи резервисања за отпремнине		
Стање на почетку године	115,746	123,650
Исплате по основу превременог одласка у пензију	-	(401,946)
Издвајања у току године (Напомена 9а)	127,486	394,042
Стање на крају године	<u>243,232</u>	<u>115,746</u>
в) Резервисања за потенцијалне одливе средстава по основу судских спорова		
Стање на почетку године	436,133	467,397
Укидање резервисања (Напомена 9а)	(24,606)	(15,942)
Исплате по основу изгубљених спорова	(2,276)	(15,322)
Издвајања у току године (Напомена 9а)	4,298	-
Стање на крају године	<u>413,545</u>	<u>436,133</u>
г) Остала резервисања за обавезе		
Стање на почетку године	83,212	83,212
Издвајања у току године	-	-
Стање на крају године	<u>83,212</u>	<u>83,212</u>
	<u>863,676</u>	<u>1,154,128</u>

25. КАПИТАЛ

На дан 31. децембра 2008. године, акцијски капитал Банке се састоји од 1,633,743 обичних акција са номиналном вредношћу од 10,000 динара (на дан 31. децембра 2007. године 891,790 обичних акција пре спајања са Националном банком Грчке а.д., Београд, односно 1,633,743 обичних акција после спајања са поменутом банком).

Имаоци обичних акција имају право на учешће у управљању сразмерно броју акција које поседују, право на учешће у расподели добити, право прече куповине акција наредних емисија и право на део стечајне, односно ликвидационе масе у случају престанка рада Банке.

У децембру 2006. године, Уговором о купопродаји акција, Национална банка Грчке, Атина, Грчка, постала је власник 99.43% акција Банке, што је регистровано у Централном регистру хартија од вредности дана 12. децембра 2006. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

25. КАПИТАЛ (наставак)

На основу Одлуке о измени Уговора о оснивању број 1.0-10340/2 и Одлуке о повећању капитала број 1.0-10340/3 од 29. новембра 2007. године извршено је повећање основног капитала емисијом 410,000 обичних акција номиналне вредности 10,000 динара. Целокупну емисију акција је купила Национална банка Грчке, Атина чиме је постала потпуни власник Банке.

Банка је у складу са одлуком Скупштине банке од 3. јануара 2008. године донеле Одлуку о припајању Националне Банке Грчке а.д., Београд, Војвођанској банци а.д., Нови Сад почев од 31. децембар 2007. године. Поменуто припајање регистровано је код Агенције за привредне регистре 14. фебруара 2008. године под бројем БД 6190/2008 (брисање привредног субјеката Националне Банке Грчке а.д., Београд услед припајања) и упис промене основног капитала Војвођанске банке а.д., Нови Сад (решење БД 6210/2008). Национална Банка Грчке а.д., Београд је била у потпуном власништву Националне Банке Грчке а.д., Атина, Грчка.

Поменутом одлуком Скупштине банке од 3. јануара 2008. године повећан је акцијски капитал Банке по основу емисије акција без јавне понуде, у износу од 7,419,535 хиљада динара (741,953 обичних акција номиналне вредности 10,000 динара), односно у износу једнаком акцијском капиталу Националне Банке Грчке а.д., Београд. Ове акције су пренешене на акционара друштва које је престало да постоји, односно на Националну Банку Грчке а.д., Атина, Грчка.

Војвођанска банка а.д., Нови Сад је сукцесор свих права и обавеза Националне Банке Грчке а.д., Београд насталих од дана припајања, којим се сматра 31. децембар 2007. године.

Остали капитал Банке у висини од 28,721 хиљаде динара који је током 2008. године пренешен на нерепоредени добитак се односи на конверзију ванпословних средстава у капитал Банке, приликом прве примене Међународних стандарда финансијског извештавања, на дан 31. децембра 2003. године.

Зарада по акцији за 2008. годину износи 378.85 динара (2007. године: 1,184.07 динара).

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. Коефицијент адекватности капитала Банке, на дан 31. децембра 2008. године био је 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 2008. године сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана Банке су били усклађени са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	2,228,693	2,323,610
- у иностраној валути	76,515	94,625
	<u>2,305,208</u>	<u>2,418,235</u>
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе		
Дате гаранције и друга јемства:		
- у динарима	2,517,203	2,806,043
- у иностраној валути	2,202,516	1,389,808
Јемства за обавезе:		
- у динарима	38,351,505	34,697,755
- у иностраној валути	6,450,339	8,306
Имовина за обезбеђење обавеза	10,477	49,926
Авали и акцепти меница		
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане:		
- у динарима	6,161,117	4,929,609
- у иностраној валути	6,304	452
Остале преузете неопозиве обавезе:		
- у динарима	7,812	6,316
- у иностраној валути	140,795	171,836
	<u>55,848,068</u>	<u>44,060,051</u>
в) Деривати		
Потраживања по дериватима	36,903,984	11,740,416
г) Друге ванбилансне позиције		
Потраживања по суспендованој камати	6,019,994	65,497
Хартије од вредности примљене у залог	17,526	1,635,722
Друга ванбилансна евиденција	12,797,634	6,748,391
	<u>18,835,154</u>	<u>8,449,611</u>
Укупне ванбилансне позиције	<u>113,892,414</u>	<u>66,668,312</u>

а) Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица на дан 31. децембра 2008. године доминантно се састоје од средстава примљених од стране комитената јавног сектора, а који су поверени Банци на управљање. Средства којима Банка управља у име трећих лица углавном обухватају кредите по основу Зајма за привредни препород Србије, кредите Фонда за развој Републике Србије за кредитирање регистрованих пољопривредних газдинстава, кредите пласиране из средстава Министарства пољопривреде, шумарства и водопривреде и кредите које предузећа одобравају својим запосленима или другим предузећима преко Банке као посредника. Банка по том основу наплаћује провизије за извршене услуге.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2008. године, по процени правног сектора, укупна вредност спорова који се воде против Банке износи 2,345,621 хиљада динара (31. децембра 2007. године, вредност спорова износила је 2,654,146 хиљада динара). Руководство Банке је издвојило резервисање за потенцијалне губитке по судским споровима у износу од 413,545 хиљаде динара (напомена 24в.). Наведени износ укључује затезне камате из тужбених захтева заједно са судским трошковима обрачунатим до 31. децембра 2008. године. Руководство Банке не очекује губитке у наредном периоду по основу осталих судских спорова који се воде против Банке.

в) Порески ризици

Порески закони Републике Србије се често различито тумаче и предмет су честих измена. Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банке могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Банци може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. Период застарелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од када је обавеза настала.

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Функција управљања ризицима обухвата активности које су организоване у оквиру Сектора управљања кредитним ризиком послова са привредом, Сектора управљања кредитним ризиком послова са становништвом, Сектора управљања тржишним ризиком, Сектора управљања оперативним ризиком и Сектора Basel II и интеграције ризика.

Управни одбор Банке је 2. октобра 2006. године донео Одлуку о дефинисању процедура за идентификовање, мерење, процену и управљање ризицима на основу које су успостављене следеће процедуре:

1. Процедура за идентификовање, мерење, процену и управљање ризиком ликвидности,
2. Процедура за идентификовање, мерење, процену и управљање кредитним ризиком,
3. Процедура за идентификовање, мерење, процену и управљање тржишним ризиком (каматни ризик, девизни ризик),
4. Процедура за идентификовање, мерење, процену и управљање изложеношћу ризику у случају једног лица или групе повезаних лица,
5. Процедура за идентификовање, мерење, процену и управљање инвестиционим ризиком у случају осталих правних лица и основних средстава,
6. Процедура за идентификовање, мерење, процену и управљање ризиком земље,
7. Процедура за идентификовање, мерење, процену и управљање оперативним ризиком са Методологијом за документовање и праћење оперативног ризика,
8. Процедура за идентификовање и управљање проблематичним средствима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

У децембру 2007. године, а са почетком спровођења у јулу 2008. године, Народна банка Србије је регулисала Одлуке у вези са Управљањем ризицима и Адекватношћу капитала у складу са правилима Basel II. Према захтевима Народне банке Србије и Стандардима НБГ Групе у вези са тржишним ризиком, Банка је применила Политике које обухватају захтеве у оквиру локалних и међународних прописа.

Политике управљања оперативним ризиком су спроведене преко Сектора Управљања оперативним ризиком и Интерне контроле. Ово одељење припрема и предлаже политике које се односе на управљање оперативним ризиком и спровођење интерне контроле по овом основу. Ово одељење поставља лимите за контролу оперативних ризика, анализира постојеће и могуће оперативне ризике и подноси извештаје о томе Председнику Извршног одбора и Одбору за праћење пословних активности. Оно такође дефинише активности контроле које се односе на: спровођење прописа, општих аката Банке, пословних политика, претпостављених оперативних ризика, усклађености запослених са дефинисаним овлашћењима, усклађеност са правним прописима и интерним прописима Банке, усклађеност књижења пословних трансакција, представљање резултата у финансијским извештајима Банке и спровођење Закона о спречавању прања новца.

Политике које се односе на управљање тржишним ризиком се спроводе преко Сектора за управљање тржишним ризиком који идентификује, анализира, процењује и прати тржишне ризике, ризике земље, управља тржишним ризицима као што су ризик каматне стопе, девизни ризик, одређује лимите за контролу ризика трговања и ризика управљања активом и пасивом, предлаже политике које се тичу спречавања ризика трговања и његовог утицаја, анализира ризик трговања и припрема извештаје за надлежне органе Банке. Политике кредитног ризика спроводи Сектор за Управљање кредитним портфолијом и Кредитног рејтинга. Ова одељења прате учинак кредитног портфолија, управљају резервама за кредите и проблематичним кредитима.

У оквиру Кредитног рејтинга утврђују се лимити за клијенте и процењује интерни рејтинг клијента и подноси предлог лимита Кредитном одбору. Имајући у виду строго дефинисане процедуре које се тичу одобравања кредита и пласмана, приликом одобравања кредита клијентима, поред процене кредитног рејтинга клијента, Банка узима следеће инструменте обезбеђења: регистрацију залоге на некретнине (хипотека првог реда) за кредите најмање у односу 2:1 и за јемства најмање 1:1 (искључујући пласмане јавним предузећима која су у власништву Републике Србије); залогу на покретности (као додатни инструмент обезбеђења), инструменте плаћања као што су менице које је издао корисник кредита или подносилац захтева за јемство у износу који представља збир главнице и камате или обезбеђеног јемства; платни налог који је издао корисник кредита или подносилац захтева за јемство у износу који представља збир главнице и камате, тј. обезбеђеног јемства.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Једна од политика управљања ризицима је и уношење уговорне клаузуле која се тиче валуте евра или индекс цена за послове са становништвом, као и постепено увођење финансијских инструмената заштите од ризика (фјучерс, свопови, опције).

Уз подршку органа за управљање ризицима НБГ Групе, Банка је успоставила функцију Управљања ризицима, у складу са принципима Групе, са следећим свеобухватним циљевима:

- Креирање сета основних стандарда за управљање ризицима у Банци како би се максимално искористио потенцијал за приходе и искористиле прилике које омогућавају остваривање вредности за акционаре.
- Подршка пословној стратегији Банке обезбеђивањем да се пословни циљеви остварују уз контролисани ризик како би се очувала стабилност прихода путем заштите од непредвиђених губитака.
- Побољшање коришћења и алокација капитала и побољшање прихода од капитала усклађеног са ризицима укључивањем ризика у мерење учинка пословања.
- Подршка процесу доношења одлука обезбеђивањем неопходних процена које се односе на ризике.
- Обезбеђивање усклађености са најбољом праксом као и са регулаторним, квантитативним и квалитативним захтевима.
- Обезбеђивање исплативости управљања ризицима умањењем преклапања и избегавањем неадекватних прекомерних или застарелих политика, процеса, методологија, модела, контрола и система.

Према горе утврђеној дефиницији, Банка разликује две врсте губитака:

- **Очекивани губитак** – очекивани износ губитка који је у оквиру просека за одређени временски период (нпр. једну годину) и сматра се стандардним трошком пословања за који се издвајају резерве и који се узима у обзир при одређивању цена производа.
- **Неочекивани губитак** - статистички процењен губитак са одређеним нивоом поузданости (нпр. 99.9%) који се повезује са неповољним догађајима и сматра се ризиком пословања. Капитал Банке служи као заштита која апсорбује такве губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Банка препознаје следеће основне типове банкарског ризика који се могу јавити током њеног пословања:

Кредитни Ризик

Кредитни Ризик - постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настаје када друга уговорна страна не испуни услове и обавезе предвиђене уговором о кредиту склопљеним са Банком или када у другом смислу не поступа како је уговорено. Кредитни ризик још укључује:

Ризик пред измирења – постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настаје када друга уговорна страна не извршава обавезе по ванбилансним производима, где се кредитни еквивалент преузетог ризика састоји из тренутног трошка замене (тржишне вредности) производа и процене потенцијалне будуће кредитне изложености као резултат важећих тржишних цена.

Ризик измирења - постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настаје када друга уговорна страна не изврши обавезе по трансакцијама које су у процесу измирења и где је средство које се продаје или готовина већ достављена другој уговорној страни али средства која се купују или готовина још није примљена.

Резидуални ризик- постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настаје када се испостави да су технике процене и ублажавања ризика (нпр. колатерали, гаранције, уговори о нетирању) недовољно ефикасне (тј. наспрот очекивањима).

Тржишни ризик

Тржишни ризик – постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена тржишне цене обвезница, власничких хартија од вредности, робе којом се тргује или се може трговати на тржишту и финансијских деривата у књизи трговања. Овај ризик се јавља у стварању тржишта, активностима трговања и преузимања позиција. У оквиру њега постоје:

Ризик улагања у власничке хартије од вредности – постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене правца или волатилности власничких ХоВ или индекса цена њихових деривата или промене у односу између различитих индекса цена власничких ХоВ и њихових деривата

Девизни ризик - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неповољних кретања у спот и форвард девизним курсевима у банкарској књизи и књизи трговања.

Ризик каматне стопе - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена у правцу или волатилности каматних стопа/деривата каматних стопа, облика криве приноса и марже између различитих каматних стопа које утичу на позиције у књизи трговања.

Робни ризик - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене правца или волатилности цена робе/робних деривата или марже између спот и форвард робних цена и односу између различитих цена робе/робних деривата

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Тржишни ризик (наставак)

Такође, тржишни ризици укључују и:

Трансакциони ризик - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед обавеза по трансакцијама у књижи трговања обвезницама, власничким и другим ХоВ.

Ризик тржишне ликвидности – односи се на тржишне позиције које не могу бити продате у жељеном временском периоду или могу бити продате само уз попуст. Овакав пример представљају хартије од вредности/деривати на неликвидним тржиштима или када се држе велике позиције које се не могу лако продати.

Оперативни ризик

Оперативни ризик – Ризик од губитка који настаје услед неуспелих интерних процеса, људског фактора, проблема у систему или екстерних догађаја. Ова дефиниција истиче шире категорија извора оперативних ризика, конкретно:

- Процеси – односи се на ненамерне губитке који су настали услед мањкавости у постојећој процедури, или одсуства процедуре или документације. Губици у овој категорији могу бити последица људске грешке или пропуста у поштовању постојеће процедуре.

Људи – односи се на губитке везане за намерно кршење интерних политика од стране актуелних или бивших запослених.

- Системи – представља губитке који настају услед пада у постојећем систему или технологији (ИТ ризик спада у ову категорију). Губици у овој категорији су ненамерни. Уколико би се неки губитак везан за технологију догодио са намером, он би спадао или у категорију Људи или у категорију Екстерни догађај.
- Екстерни догађај– представља губитке који настају као последица природних сила или сила које је човек проузроковао или као резултат дела почињеног од стране трећег лица.

ИТ ризик - сматра се подкатегијом оперативног ризика дефинисан је као постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неадекватне информационе технологије и процеса у смислу управљања, ексклузивности права, могућности контролисања и континуитета или услед неадекватне ИТ стратегије и политике или пак услед неадекватне употребе информационе технологије у оквиру институције.

Правни ризик и ризик од неусклађености- сматра се подкатегијом оперативног ризика, а дефинише се као постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед кршења или неусклађености са законима, нормама, регулативама, споразумима, прописаним праксама или етичким стандардима. Укључује ризик усклађености који је резултат правних/регулаторних процедура или штете по репутацију Банке када се сложени производи продају несофистицираним клијентима без одговарајућег тумачења или без узимања у обзир изнетих циљева и клијентовог апетита за ризик.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности

Ризик ликвидности - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неспособости неке институције да испуњава своје доспеле обавезе без да ствара неприхватљиве губитке. Ова дефиниција ризика ликвидности укључује следеће ризике:

Ризик неусклађености плаћања и ризик неочекиваних одлива – осликава потенцијалну неусклађеност плативих обавеза и обавеза које доспевају за плаћање, узимајући у обзир неочекивана кашњења у наплатама (ризик неусклађености плаћања) или неочекиване издатке за плаћање (ризик неочекиваних одлива).

Ризик структуралне неликвидности (који се односе на финансирање ризика недостајуће ликвидности) – односи се на трошкове ликвидности у сврхе затварања неусклађености доспећа активе и пасиве (у даљем тексту- Геп ликвидности), који би се променили ако би поскупело рефинансирање услед смањења кредитне способности Банке или услед неповољних услова на тржишту.

Ризик концентрације – ризик кредитне концентрације установљен је као кључни извор ризика концентрације, односно постојећег или будућег ризика настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед прекомерне изложености једном лицу или групи повезаних лица чија вероватноћа неизвршења зависи од истих фактора нпр. од економског сектора, делатности, географског положаја, врсте колатерала. Ризик концентрације односи се и на изложености по банкарској књизи и по књизи трговања. Ризик концентрације се такође може јавити и у осталим врстама ризика. Ти ризици могу бити:

Ризик концентрације ликвидности – односи се на финансирање ризика ликвидности и настаје услед постојања ограниченог броја извора финансирања.

Ризик концентрације тржишта – настаје услед прекомерне изложености одређеним факторима тржишног ризика (цене акција/индекси, курс и каматне стопе).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик земље - постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настаје услед догађаја у одређеној земљи које бар до неке мере контролишу централне власти али никако не физичко лице или приватно предузеће. У такве догађаје спадају погоршање економских услова, политички или друштвени немири, национализација и експропријација као и пад или девалвација националне валуте, погоршање уобичајеног стања на тржишту. У ову дефиницију спадају све врсте прекограничног финансирања у некој земљи било према централној влади, или банци или приватном предузећу или физичком лицу. Такође укључује:

Ризик неизвршења међународних обавеза - када влада неке земље није у могућности да сервисира своје дугове јер нема довољне количине стране валуте или када не жели да сервисира своје дугове или одлучи да репрограмира и рефинансира своје дугове, или предузме неку другу меру која је (у складу са уговором о кредиту) једнака статусу неизвршења обавеза. Процена ризика земље није ограничена само на процену спремности државе да измири своје обавезе с обзиром да постоје и други фактори који такође могу проузроковати губитке. У пракси су уско повезани ризик земље и ризик неизвршења међународних обавеза, с обзиром да Влада игра кључну улогу и у погледу ризика земље и ризика неизвршења међународних обавеза.

Ризик трансфера - представља немогућност приватних предузећа или појединаца да испуњавају своје обавезе (или да врше уплате) услед мера које је предузела Влада. Пример за ризик трансфера јесте ситуација када Влада уведе ограничење кретања капитала, које чини пренос (трансфер) средстава немогућим.

Ризик конвертибилности - представља немогућност приватних предузећа или појединаца да испуњавају своје обавезе (или да врше уплате) услед мера које је предузела влада или централна банка. Један пример ризика конвертибилности јесте ситуација када централна банка уведе девизна ограничења која онемогућавају конверзију средстава из локалне у страну валуту и обрнуто када је реч о извршавању уплата.

Поред наведеног, Банка препознаје и:

Стратешки ризик - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена у пословном окружењу и неповољних пословних одлука, погрешне примене одлука или неадекватно прилагођавање променама у пословном окружењу. Банка третира стратешки ризик у оквиру процеса стратешког планирања на нивоу Групе.

Репутациони ризик – постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неповољне перцепције Банке од стране клијената, партнера у послу, акционара, инвеститора или регулаторних органа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Финансијска средства и обавезе Банке на дан 31. децембар 2008. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара
	<u>Укупно нето</u>
АКТИВА	
Готовина и готовински еквиваленти	17,596,902
Опозиви депозити и кредити	11,143,209
Потраживања по основу камата, накнада, промене фер вредности деривата и друга потраживања	470,661
Дати кредити и депозити	46,840,868
Остали пласмани	1,580,172
Хартије од вредности (без сопствених акција)	818,839
Остала средства	<u>1,742,312</u>
Укупна средства	<u><u>80,192,963</u></u>
ПАСИВА	
Трансакциони депозити	14,510,489
Други депозити	40,780,534
Примљени кредити	4,072,353
Обавезе по основу ХОВ	268
Обавезе за камате, накнаде и промене вредности деривата	629,530
Остале обавезе	<u>3,090,414</u>
Укупне обавезе	<u><u>63,083,588</u></u>

Кредитни ризик

Процес одобравања кредитне изложености укључује:

- Адекватан и јасно дефинисан критеријум кредитног одобравања заснован на одређеном циљаном тржишту, дужнику или уговорној страни и трансакцији као и на сврси и структури кредита и извора за његову отплату.
- Кредитне лимите који збрајају различите врсте изложености на разним нивоима на адекватан начин који погодује упоредби:
 - појединачни дужници и уговорне стране,
 - групе повезаних дужника и уговорних страна,
 - лимити за секторе/делатности,
 - лимити за производе (кредити, обвезнице, деривативи итд.).
- Јасно успостављене процедуре за одобравање нових кредита као и за измене или обнављања или рефинансирање постојећих кредита док се са нарочитом пажњом прати сваки изузетак и предузимају одговарајуће мере како би се контролисали или ублажили релевантни ризици.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик

- Банка је успоставила и одржава одговарајуће текуће процесе администрације, мерења и праћења кредита укључујући, нарочито:
 - Успостављање довољно исцрпних и комплетно документованих политика за кредитни ризик (Кредитна политика за портфолио послова са привредом), које обезбеђују конзистентност на нивоу Банке и које узимају у обзир основне регулаторне захтеве (НБС), укључујући дефиницију неизвршења обавеза и сегментацију кредитног портфолиа према регулативама (Народне Банке Србије, Basel II).
 - Конзистентне алатке за скоринг и рангирање кредитних пласмана како би се стандардизовала и унапредила кредитна процена као и управљање портфолиом (PM3 систем рејтинга кредитног ризика привреде који је уведен 2008. и Скоринг картице за кредитирање становништва) како би се пружила подршка новом снажном процесу кредитне процене.
 - Информациони системи и аналитичке технике које омогућавају мерење кредитног ризика који се налази у свим релевантним активностима, и пружају адекватну информацију о садржају кредитног портфолиа укључујући и идентификацију евентуалне концентрације ризика.
 - Процес праћења односи се на стање појединачних кредита, укључујући одређивање адекватности резервисања и резерви као и свеукупни састав и квалитет кредитног портфолиа, узимајући у обзир потенцијалне будуће измене економских услова и омогућавајући процену изложености кредитном ризику под стресним условима.
- Банка је обезбедила адекватне интерне контроле над процесима који се тичу кредитног ризика, укључујући:
 - Одговарајуће управљање функцијама кредитног одобравања које обезбеђују да кредитне изложености буду у оквиру одређених лимита, док се о изузецима од политика, процедура и лимита даје одговарајући извештај.
 - Периодичне правовремене корективне мере код кредита код којих се уочава погоршавање и управљање проблематичних кредитима.
 - Независна, континуирана процена процеса управљања кредитним ризиком од стране Унутрашње Ревизије, која ће се нарочито односити на системе/моделе за кредитни ризик које Банка користи. О резултатима овакве ревизије извештава се Управни Одбор и Виши Менаџмент.
- За рејтинг ризика привреде, Банка је 2008. спровела модел рејтинга PM3 за који је извршена калибрација након попуњавања базе података. Модел има 10 подеока са дефинисаним лимитом по дужнику на основу Кредитне политике за портфолио послова са привредом, а који одговара следећој процењеној вероватноћи неизмирења обавеза (ПД):

<u>РЕЈТИНГ</u>	<u>РИЗИК</u>	<u>ПД%</u>	<u>Лимит по дужнику у ЕУР</u>
A1	Прихватљив	0,4	325,000
A2	Прихватљив	0,7	200,000
B1	Прихватљив	1,8	90,000
B2	Умерен	3,3	50,000
Ц1	Умерен	4,3	30,000
Ц2	Умерен	6,6	25,000
Д1	Значајан	9,6	15,000
Д2	Значајан	14,5	6,000
Е1	Велик	22,9	2,000
Е2	Велик	28,9	2,000

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

- У складу са прописима НБС, Банка редовно проверава и класификује свој портфолио послова са привредом и портфолио послова са становништвом (скала од А до Е). У сврху овог извештаја, ризици који су оцењени са А и Б могу се сматрати «Задовољавајућим», они који су оцењени са Ц «Посебно поменути», а са Д и Е као «Незадовољавајући».
- Банка користи разне врсте инструмената обезбеђења за ублажавање ризика, на које обрачунава сигурну вредност уз коришћење конзервативних коефицијената, који одражавају време које је потребно за ликвидацију инструмента обезбеђења и неизвесност у погледу тржишних цена у време ликвидације. За израчунавање неопходних резервисања према прописима НБС, Банка признаје инструменте обезбеђења који су описани у релевантној Одлуци као примарне и одговарајуће, у случају да су испуњени услови за њихово признавање.
- Банка признаје кредитне лимите са елементима обавезности или без њих и да неискоришћени кредитни лимити са елементима обавезности носе исти кредитни ризик као и њихов неискоришћени део. Остале ванбилансне ставке које носе са собом кредитни ризик (гаранције, акредитиви, итд) такође се сматрају ставкама које носе са собом кредитни ризик, чија висина варира у зависности од кредитне способности подносиоца захтева и сврхе ванбилансне ставке.

Максимална изложеност кредитног ризика пре узимања колатерала или других кредитних побољшања

Табела испод приказује најгори могући сценарио везано за висину изложености Банке кредитном ризику на дан 31. децембра 2008. и 31. децембра 2007. године, без узимања у обзир било ког средства обезбеђења или другог средства ублажавања кредитног ризика.

	Максимална изложеност	
	У хиљадама динара	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Максимална изложеност по билансним ставкама	62,978,786	60,804,068
Кредити и аванси банкама	545,267	4,612,498
Кредити и аванси клијентима	59,819,790	52,857,340
Камате и накнаде	1,261,059	1,042,768
Хартије од вредности	1,352,670	2,291,462
Максимална изложеност по ванбилансним ставкама	11,759,134	11,390,304
Финансијске гаранције	4,719,719	4,203,692
Непокривени акредитиви	140,795	171,836
Неповучене кредитне линије	6,898,620	7,014,776
Укупна изложеност	74,737,920	72,194,372

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Структура кредитног портфолија према рејтингу на дан 31. децембра 2008. године приказана је у следећој табели: (укључује пласмане банкама, пласмане комитентима, остале пласмане и камате и накнаде):

	недоспела и неисправљана потраживања 2008.					недоспела и неисправљана потраживања 2007.				
	Висок рејтинг	Стандардни рејтинг	Рејтинг испод стандардног	Доспела и исправљена потраж.	Укупно	Висок рејтинг	Стандардни рејтинг	Рејтинг испод стандардног	Доспела и исправљ. потраж.	Укупно
Потраживања од банака	42,497	-	-	502,770	545,267	4,161,500	-	-	451,388	4,612,948
Кредити комитентима	6,368,376	329,283	78,657	26,596,517	33,372,833	13,489,279	1193,626	512,366	16,669,052	31,864,323
Кредити предузет.	631,930	9,843	6,479	1,239,996	1,888,248	-	-	-	-	-
Кредити физичким лицима	22,718,270	256,759	476,645	2,368,094	25,819,768	17,332,089	1,343,868	12,585	3,346,854	22,035,395
Котиране ХОВ - остале ХОВ	-	-	-	-	-	1,310,450	-	-	-	1,310,450
Некотиране ХОВ - власничке и дужничке	-	-	-	-	-	690,085	-	-	-	690,085
	<u>29,761,073</u>	<u>595,885</u>	<u>561,781</u>	<u>30,707,377</u>	<u>61,626,116</u>	<u>36,983,403</u>	<u>2,537,494</u>	<u>524,951</u>	<u>20,467,294</u>	<u>60,513,201</u>

Пласмани оптерећени резервисањима и пласмани у кашњењу на дан 31. децембра 2008. и 2007. године приказани су у следећим табелама (укључује пласмане банкама, пласмане комитентима, остале пласмане и камате и накнаде) у хиљадама динара:

	Недоспело и неисправљено	Доспеле неисправљене	Исправљене	Укупно брuto	Индивидуалне исправке кредита	Групне исправке кредита	Укупно исправке	Укупно нето
31. децембар 2008. године								
Кредитне картице	1,976,875	454,049	-	2,430,924	-	10,764	10,764	2,420,160
Потрошачки кредити	15,139,326	1,064,502	743,596	16,947,423	-	725,886	725,886	16,221,537
Стамбени кредити	6,335,473	39,487	66,460	6,441,420	-	53,003	53,003	6,388,417
Кредити малим клијентима	648,252	844,949	395,047	1,888,248	290,832	-	290,832	1,597,416
Кредити привреди	6,776,316	12,544,058	14,052,459	33,372,823	12,580,279	152,932	12,733,211	20,639,612
	<u>30,876,242</u>	<u>14,947,045</u>	<u>15,257,562</u>	<u>61,080,838</u>	<u>12,871,111</u>	<u>942,585</u>	<u>13,813,696</u>	<u>47,267,142</u>
Кредити и аванси банкама	42,498	1,708	501,062	545,268	500,881	-	500,881	44,387
31. децембар 2007. године								
Кредитне картице	1,472,837	2,496	-	1,475,333	-	-	-	1,475,333
Потрошачки кредити	15,243,328	2,401,165	634,795	18,279,288	595,956	-	595,956	17,683,332
Стамбени кредити	1,972,377	277,936	30,462	2,280,775	11,932	-	11,932	2,268,843
Кредити привреди	15,195,271	897,450	15,771,603	31,056,619	14,283,121	653,404	14,936,525	16,927,799
	<u>33,883,813</u>	<u>3,579,047</u>	<u>16,436,860</u>	<u>53,899,015</u>	<u>14,891,009</u>	<u>653,404</u>	<u>15,544,413</u>	<u>38,355,307</u>
Кредити и аванси банкама	4,161,500	-	451,388	4,612,888	451,210	-	451,210	4,161,678

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Недоспело и неисправљено

	Задовољавајући ризик	Посматрани	У хиљадама динара	
			Испод стандардног	Укупно
31. децембар 2008. године				
Кредитне картице	1,964,839	3,689	8,347	1,976,875
Потрошачки кредити	14,441,433	241,263	456,630	15,139,326
Стамбени кредити	6,311,998	11,806	11,669	6,335,473
Мала предузећа	631,930	9,843	6,479	648,252
Привреда	6,368,327	329,283	78,706	6,776,316
	<u>29,718,527</u>	<u>595,884</u>	<u>561,831</u>	<u>30,876,242</u>
Кредити и аванси банкама	42,498	-	-	42,498
31. децембар 2007. године				
Кредитне картице	1,201,813	266,716	4,309	1,472,837
Потрошачки кредити	14,196,343	1,039,434	7,551	15,243,328
Стамбени кредити	1,933,934	37,718	725	1,972,377
Привреда	13,489,279	1,193,626	512,366	15,195,271
	<u>30,821,369</u>	<u>2,537,494</u>	<u>524,951</u>	<u>33,883,813</u>
Кредити и аванси банкама	4,161,500	-	-	4,161,500

Доспело и неисправљено

	Неизмирено			од 91 до		од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
	до 30 дана	од 31 до 60	од 60 до 90	180	од 180 до 365		преко 5 година	Укупно
31. децембар 2008. године								
Кредитне картице	201,220	151,921	96,360	2,401	1,045	1,102	-	454,049
Потрошачки кредити	588,915	129,949	83,974	108,685	99,916	52,669	394	1,064,502
Стамбени кредити	33,859	1,066	655	1,783	1,008	1,116	-	39,487
Мала предузећа	615,499	24,082	14,898	40,329	49,253	100,888	-	844,949
Привреда	10,911,197	949,782	288,879	132,490	107,836	153,875	-	12,544,058
	<u>12,350,690</u>	<u>1,256,800</u>	<u>484,766</u>	<u>285,688</u>	<u>259,057</u>	<u>309,650</u>	<u>394</u>	<u>14,947,045</u>
Кредити и аванси банкама	1,301	85	49	62	198	14	-	1,708
31. децембар 2007. године								
Кредитне картице	612	404	224	588	258	410	-	2,496
Потрошачки кредити	1,638,410	348,917	145,760	213,689	37,928	16,461	-	2,401,165
Стамбени кредити	158,225	29,393	35,477	32,373	22,294	174	-	277,936
Привреда	646,975	31,607	98,111	53,284	53,271	14,203	-	897,451
	<u>2,444,222</u>	<u>410,321</u>	<u>279,572</u>	<u>299,934</u>	<u>113,751</u>	<u>31,248</u>	<u>-</u>	<u>3,579,047</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Исправљени пласмани

	Неизмирен			од 91 до 180	од 180 до 365	од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
	о до 30 дана	од 31 до 60	од 60 до 90				преко 5 година	Укупно
31. децембар 2008. године								
Потрошачки кредити	64,558	7,403	8,782	8,486	605,409	48,958	-	743,596
Стамбени кредити	-	-	582	7,555	58,323	-	-	66,460
Мала предузећа	85,458	-	-	-	2,433	224,898	82,258	395,047
Привреда	913,558	98,867	66,869	385,908	384,516	10,808,624	1,394,117	14,052,459
	<u>1,063,574</u>	<u>106,270</u>	<u>76,233</u>	<u>401,949</u>	<u>1,050,681</u>	<u>11,082,480</u>	<u>1,476,375</u>	<u>15,257,562</u>
Кредити и аванси банкама	-	-	-	1	3,796	497,265	-	501,062
31. децембар 2007. године								
Потрошачки кредити	44,828	-	16,862	98,026	475,079	-	-	634,795
Стамбени кредити	-	-	-	2,480	27,982	-	-	30,462
Привреда	872,333	146,395	14,421	234,280	800,589	12,456,821	1,246,764	15,771,603
	<u>917,161</u>	<u>146,395</u>	<u>31,283</u>	<u>334,786</u>	<u>1,303,650</u>	<u>12,456,821</u>	<u>1,246,764</u>	<u>16,436,860</u>
Кредити и аванси банкама	-	-	-	-	-	451,388	-	451,388

Девизни ризик

- Банка је успоставила и одржава одговарајуће функције мерења, праћења и контроле девизног ризика, укључујући апликацију која на дневном нивоу прати отворену девизну позицију Банке, која је на дан 31. децембар 2008. године износила:

	(РСД хиљада)					
	EUR	USD	Остале валуте	Укупно Стране валуте	РСД	Укупно
Средства						
Готовина и готовински еквиваленти, и опозиви депозити	13,441,318	184,778	460,941	14,087,037	14,653,074	28,740,111
Пласмани банкама	1,121,017	273,984	40,897	1,435,898	67,308	1,503,206
Пласмани комитентима	26,846,919	868,812	8,029,460	35,745,191	11,643,304	47,388,495
Хартије од вредности (без сопствених акција)	598,392	-	-	598,392	220,447	818,839
Остала средства	890,524	-	-	890,524	851,788	1,742,312
Укупно средства	<u>42,898,170</u>	<u>1,327,574</u>	<u>8,531,298</u>	<u>52,757,042</u>	<u>27,435,921</u>	<u>80,192,963</u>
ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака	6,623,853	458,060	90,943	7,172,856	1,545,221	8,718,077
Депозити клијената	32,663,816	803,200	436,263	33,903,279	16,547,783	50,451,062
Остала позајмљена средства	194,237	-	-	194,237	-	194,237
Обавезе по основу ХОВ, камата и остале обавезе	1,015,115	761	628	1,016,504	2,703,708	3,720,212
Укупно обавезе	<u>40,497,021</u>	<u>1,262,021</u>	<u>527,834</u>	<u>42,286,876</u>	<u>20,796,712</u>	<u>63,083,588</u>
Ванбилансне позиције, нето	<u>(1,937,832)</u>	<u>(34,857)</u>	<u>(7,855,627)</u>	<u>(9,828,316)</u>	<u>9,421,937</u>	<u>(406,379)</u>
Нето отворена девизна позиција:						
- 31. децембар 2008.	<u>463,317</u>	<u>30,696</u>	<u>147,837</u>	<u>641,850</u>	<u>16,061,146</u>	<u>16,702,996</u>
- 31. децембар 2007.	<u>2,389,523</u>	<u>38,412</u>	<u>(143,634)</u>	<u>2,284,301</u>	<u>11,866,088</u>	<u>14,150,389</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик (наставак)

Анализа осетљивости састоји се из два сценарија, сачињених на основу претпостављених могућих промена девизног курса при чему све друге варијабле остају константне и показује могуће ефекат на финансијски резултат.

- Пропорционално кретање девизног курса од +10% (апрецијација стране валуте);
- Пропорционално кретање девизног курса од -10 % (апрецијација РСД).

	2008. Укупно	(РСД хиљада)	
		Промена у курсу 10 %	-10%
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	14,087,037	1,565,226	(1,280,640)
Кредити банкама	1,435,898	159,544	(130,536)
Кредити клијентима	35,745,191	3,971,688	(3,249,563)
Хартије од вредности расположиве за продају	598,392	66,488	(54,399)
Остала средства	890,524	98,947	(80,957)
Укупна актива	52,757,042	5,861,894	(4,796,095)
ОБАВЕЗЕ			
Обавезе према банкама	7,172,856	796,984	(652,078)
Обавезе према клијентима	33,903,279	3,767,031	(3,082,116)
Обавезе по кредитима	194,237	21,582	(17,658)
Остале обавезе	1,016,504	112,945	(92,409)
Укупно обавезе	42,286,876	4,698,542	(3,844,261)
Нето изложеност девизном ризику:			
31. децембар 2008. године		1,163,352	(951,834)
31. децембар 2007. године		932,764	(763,171)

Тржишни ризик

- Банка је успоставила и одржава одговарајуће функције мерења, праћења и контроле тржишног ризика, укључујући:
 - Процесе мерења тржишног ризика који бележе све значајне изворе тржишног ризика и који процењују утицај промене фактора тржишног ризика на начин који је у складу са обимом активности Банке. Ови системи мерења укључују VaR моделе за најважније валуте и моделе где је то подесно.
 - Оперативне лимите и остале праксе које обезбеђују да изложености остају у оквиру нивоа који је у складу са интерним политикама у смислу изложености појединачним врстама тржишног ризика, позиција и лимита губитка.
 - Мерење осетљивости показатеља ликвидности, регулаторних и интерних, под стресним тржишним условима (укључујући укидање кључних претпоставки) и узимање у обзир тих резултата при успостављању и прегледању политика и лимита за тржишне ризике.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Тржишни ризик (наставак)

- Адекватне и ефикасне процесе и информационе системе за мерење, праћење, контролисање и извештавање о изложености тржишним ризицима. Релевантни ИТ системи морају бити довољно софистицирани да обухвате комплексност активности трговања Банке. Извештаји се редовно сачињавају и достављају Управном Одбору, Вишем Менаџменту и свим другим одговарајућим инстанцама.
- Успостављена је документована политика у погледу управљања тржишним ризицима (Политика књиге трговања) која описује смернице и одговорности за методологије мерења, процесе и алатке, лимите за ризике, извештавање и корективне мере као и дефиницију књиге трговања у сврхе рачуноводства и у сврхе адекватности капитала.

Оперативни ризик

- За Банку оперативни ризик представља засебну категорију ризика. Одговорност и задужење за управљање овим ризицима јесте локална, што је ближе могуће стварном месту настанка оваквих ризика.
- Банка је одобрила високо квалитетан Оквир за управљање Оперативним ризиком на нивоу целе организације са циљем да:
 - Промовише свест о оперативном ризику као и културу управљања истим на нивоу читаве Банке како би се дао допринос ефикасности процеса и успешности контрола.
 - Успостављање основних стандарда за Управљање Оперативним Ризицима на нивоу Банке који имају за циљ да избегну неочекиване и катастрофалне губитке као и да минимализују очекиване губитке.
 - Обезбеди да се пословни циљеви достигну на начин који подразумева контролисан ризик.
 - Обезбеди исплативост пословања умањењем преклапања и избегавањем неадекватних прекомерних или застарелих контрола.
 - Обезбеди конзистентност са најбољом релевантном праксом и усклађености с регулаторним (квантитативним и квалитативним) захтевима.
 - Унапреди употребу капитала и побољша принос на капитал, у погледу оперативног ризика.
- Оквир Управљања Оперативним Ризицима Банке, фокусиран је на пословање и на процесе са циљем да има и проактивну и реактивну улогу у управљању оперативним ризицима.
- Оквир Управљања Оперативним Ризицима Банке укључује:
 - Редовно праћење изложености оперативном ризику.
 - Методологију оперативног ризика укључујући ризик и контролу самооцењивања, кључне показатеље ризика и прикупљање података о губицима.
 - Прикупљање материјалних оперативних губитака на нивоу Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Оперативни ризик (наставак)

- Оквир Управљања Оперативним Ризицима, укључујући и применљиве стратегије контроле и ублажавања ризика прегледа се периодично и подешава у складу са свеукупним профилем ризика Банке и апетитом за ризик, као што је прописано за оперативни ризик.

Ризик каматне стопе у банкарској књизи

Банка је успоставила и одржава одговарајуће функције мерења, праћења и контроле ризика каматне стопе у банкарској књизи, укључујући:

- Системе мерења ризика каматне стопе у банкарској књизи који бележе све материјалне изворе ризика каматне стопе и који процењују утицај измена каматних стопа на начин који је у складу са обимом активности Банке.

Ризик каматних стопа по Банку на дан 31. децембар 2008. године приказан је у следећој табели:

	Ухиљадама динара		
	Каматно- сна	Некаматно- сна	Укупно
СРЕДСТВА			
Готовина и готовински еквиваленти, и опозиви депозити	13,351,846	15,388,265	28,740,111
Пласмани банака	268,262	1,234,944	1,503,206
Пласмани комитентима	47,388,495	-	47,388,495
Хартије од вредности (без сопствених акција)	120,095	698,744	818,839
Остала средства	-	1,742,312	1,742,312
Укупно средства	61,128,698	19,064,265	80,192,963
ОБАВЕЗЕ			
Депозити банака	8,309,697	408,380	8,718,077
Депозити клијената	38,743,494	11,707,568	50,451,062
Остала позајмљена средства	194,237	-	194,237
Обавезе по основу ХОВ, камата и остале обавезе	28,563	3,691,649	3,720,212
Укупно обавезе	47,275,991	15,807,597	63,083,588
Нето отворена каматна позиција:			
- 31. децембар 2008.	13,852,707	3,256,668	17,109,375
- 31. децембар 2007.	13,942,858	2,659,743	16,602,601

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставка)

Ризик ликвидности

Оквир за управљање ризиком ликвидности Банке укључује:

- Оперативне стандарде у вези са ризиком ликвидности, укључујући одговарајуће политике, процедуре и ресурсе за контролисање и лимитирање ризика ликвидности.
- Одржавање залиха ликвидне имовине у складу са профилем новчаних токова који се могу по потреби конвертовати у готовину без непотребних губитака по капитал.
- Управљање приступом изворима финансирања и мерење, контрола и тестирање сценарија захтева за финансирање.
- МИС и остали системи који идентификују, мере, прате и контролишу ризик ликвидности.
- План пословања у случају настанка непредвиђених догађаја за управљање сметњама у ликвидности у смислу могућности да се неке или све активности финансирају благовремено и уз разумне трошкове.
- Лимити за ризик ликвидности (нпр. показатељ неусклађености доспећа, показатељ ликвидне активе) узимајући у обзир постојеће регулаторне лимите.

Банка је успоставила и одржава одговарајуће функције мерења, праћења и контроле ликвидности као и извештавања које се односе на:

- Профил доспећа новчаних токова у оквиру различитих сценарија укључујући и сценарио за активу и пасиву без доспећа (нпр. штедни улози, кредитне картице).
- Залихе ликвидне активе која је на располагању институцији по њеној тржишној вредности.
- Способност Банке да врши продају активе на разним тржиштима (пре свега у неповољним условима) и да узима зајмове на тржиштима.
- Потенцијалне изворе волатилности у активи или пасиви (укључујући потраживања и обавезе које проистичу из ван-билансног пословања Банке).
- Утицај неповољних трендова квалитета активе на будуће новчане токове и тржишну поузданост на нивоу Банке.
- Кредитну способност и капацитет лица која обезбеђују stand by пласмане да испуњавају своје обавезе.
- Утицај погоршања стања на тржишту на новчане токове и клијенте.
- Врста нових депозита који се прибављају, као и њихов извор, рочност и цена.
- Захтеви за регулаторним извештавањем

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Ризик ликвидности по Банку на дан 31. децембар 2008. године приказан је у следећој табели:

	Ухиљадама динара					Укупно
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
СРЕДСТВА						
Готовина и готовински еквиваленти, и опозиви депозити	27,350,632	1,389,479	-	-	-	28,740,111
Пласмани банака	1,277,405	-	-	225,801	-	1,503,206
Пласмани комитентима	2,397,473	2,560,379	13,787,935	18,437,496	10,205,212	47,388,495
Хартије од вредности (без сопствених акција)	753,890	49,481	15,469	-	-	818,840
Остала средства	1,742,312	-	-	-	-	1,742,312
Укупно средства	33,521,712	3,999,339	13,803,404	18,663,297	10,205,212	80,192,964
ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака	7,704,304	966,010	12,394	35,369	-	8,718,077
Депозити клијената	29,914,604	9,623,117	7,456,543	2,518,729	938,069	50,451,062
Остала позајмљена средства	1,985	-	89,076	103,176	-	194,237
Обавезе по основу ХОВ, камата и остале обавезе	3,720,212	-	-	-	-	3,720,212
Укупно обавезе	41,341,105	10,589,127	7,558,013	2,657,274	938,069	63,083,588
Нето отворена позиција ликвидности:						
- 31. децембар 2008.	(7,819,393)	(6,589,788)	6,245,391	16,006,023	9,267,143	17,109,376
- 31. децембар 2007.	(1,257,620)	(4,122,237)	76,984	14,881,893	6,497,966	16,076,986

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

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 2008. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза до 1 месеца и од 1 до 3 месеца. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава пласирани на дужи временски период.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Фер вредност

У следећој табели дат је приказ износа и фер вредности финансијске активе и пасиве.

	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.	31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
Финансијска средства				
Опозиви депозити и кредити	11,143,210	28,132,746	11,143,209	28,132,746
Дати кредити и депозити	46,840,868	42,606,091	46,301,350	42,041,910
Финансијске обавезе				
Обавезе према комитентима по трансакционим и осталим депозитима	55,291,025	59,086,004	55,082,484	58,975,775
Обавезе по кредитима	4,072,353	2,791,923	4,055,238	2,781,150

Методи и претпоставке примењени при процени фер вредности финансијских инструмената Банке на дан 31. децембра 2008. и 2007. године:

Готовина и готовински еквиваленти: текуће вредности готовине и готовинских еквивалената приближно су једнаки фер вредности.

Опозиви депозити : фер вредност опозивних депозита са недефинисаним датумом доспећа је одређена као износ који би на дан извештавања било потребно исплатити на захтев. За процену фер вредности депозита са фиксним датумом доспећа, примењен је модел дисконтованог новчаног тока базираног на стопама које се примењују код депозита са сличним роком доспећа.

Харије од вредности којима се тргује и хартије од вредности расположиве за продају: Фер вредност ових хартија од вредности, која је истовремено вредност приказана у билансу стања, се базира на котираним тржишним ценама истих или сличних инструмената. За дуговне хартије од вредности, код којих тржишна цена није доступна, за процену фер вредности примењен је метод анализе дисконтованог новчаног тока базиран на уговореном новчаном току дисконтованом по одговарајућој тржишној стопи.

Деривати: сви деривати су у билансу стања приказани по фер вредности. Код FX деривата, фер вредност се базира на котираним тржишним ценама, а код деривата које нису FX, фер вредност се базира на дилерским котама и анализи дисконтованог новчаног тока

Дати кредити и депозити: за процену фер вредност датих кредита, примењен је модел дисконтованог новчаног тока. Дисконтне стопе су базиране на текућим тржишним каматним стопама које су понуђене за инструменте са сличним условима за кориснике сличних кредита. За процену фер вредности исправљених кредита примењена је анализа дисконтованог новчаног тока, или у случајевима када је то могуће, основна вредност примљеног колатерала.

Обавезе према комитентима, остали депозити и обавезе по кредитима: за процену фер вредност осталих позајмљених средстава примењен је метод анализе дисконтованог новчаног тока базиран на текућим променљивим стопама банке које се примењују код сличних уговора о позајмици.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели приказана је укупна билансна изложеност према и од повезаних лица:

Назив	Врста трансакције	У хиљадама динара	
		31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
VOBEX, Нови Сад -			
Учешће у	Кредити	2,323	2,323
капиталу 100%	Исправка вредности кредита	(2,323)	(2,323)
	Доспела потраживања	-	56,112
	Исправка вредности доспелих потраживања	-	(54,308)
	Потраживања за камате	5,134	5,134
	Исправка вредности камата	(857)	(2,283)
	Учешће у капиталу	326	326
	Исправка вредности учешћа у капиталу	(326)	(326)
	Основна средства	4,059	4,059
	Остала потраживања	11,887	11,887
	Исправка вредности	(11,758)	-
	Депозити	(50)	(50)
	Добављачи и остале обавезе	(36,693)	(791)
		<u>(28,278)</u>	<u>19,760</u>
ИМОС, ШИД	Дугорочни кредити	5,157	5,157
Учешће у капиталу	Исправка вредности кредита	-	-
од 51.55%	Потраживања за камате	4	8
	Учешће у капиталу	37,215	31,984
	Исправка вредности учешћа у капиталу	-	-
	Депозити	(7,579)	(2,189)
	Обавезе за камате	(103)	-
		<u>34,694</u>	<u>34,960</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

		У хиљадама динара	
		31. децембар 2008.	31. децембар 2007.
NBG leasing а.д., Београд	Опрема узета на лизинг	-	3,854
	Кредити	79,588	-
	Остала потраживања	385	-
	Трансакциони депозити	(4,003)	(3,097)
	Остали депозити	(705,299)	(312,501)
	Обавезе по лизингу	(28,563)	(2,976)
		<u>(657,892)</u>	<u>(314,720)</u>
NBG London, London	Девизни рачун	4,795	65,093
	Остала потраживања	105,738	29,595
	Overnight кредити	40,889	-
	Краткорочни депозити	(1,873,414)	(11,587,552)
	Разгачења за камате	-	(158)
		<u>(1,721,992)</u>	<u>(11,493,022)</u>
	Обавезе, нето	<u>(2,373,468)</u>	<u>(11,753,022)</u>

У наредној табели приказани су укупно остварени приходи и расходи од повезаних лица:

		У хиљадама динара	
		Година која се завршава	
		31. децембра 2008.	2007.
Приходи од камата		18,542	10,957
Расходи од камата		(299,746)	(491,147)
Приходи од разгачених накнада		-	268
Расходи накнада		(419)	(952)
		<u>(281,623)</u>	<u>(480,874)</u>
Приходи од продаје акција АИК банка а.д., Ниш		-	1,992,316
	(Расходи)/приходи, нето	<u>(281,623)</u>	<u>1,511,442</u>

На дан 31. децембра 2008. године, укупне накнаде исплаћене члановима Управног и Извршног одбора Банке износиле су 50,568 хиљада динара (2007. године: 33,901 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

29. ФИНАНСИЈСКА КРИЗА И ЊЕН ЕФЕКАТ НА ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Текућа финансијска криза до сада је ограничено утицала на финансијски положај и успешност пословања Банке, углавном захваљујући интерним актима за управљање ризицима и ограничењима које намећу важеће правне одредбе. Банка је усвојила нове процедуре за одобравање кредита, процену и прихватање средстава обезбеђења, као и за операције управљања средствима. Редовно се прате кредитни ризик, ризик ликвидности, каматни и девизни ризик. Очекује се да ће адекватност капитала Банке остати на нивоу који је прописала Народна банка Србије и бити довољна за наставак банкарских послова. Очекује се да ће и ликвидност у идућем периоду бити на задовољавајућем нивоу.

Финансијски извештаји за 2008. годину садрже значајне рачуноводствене процене које се односе на губитке услед умањења вредности имовине, процену вредности средстава обезбеђења и фер вредности средстава. Стварни резултати могу одступати од ових процена.

30. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

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