

МЕТАЛС БАНКА А.Д., НОВИ САД

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

САДРЖАЈ

| | Страна |
|-----------------------------------|---------------|
| Извештај независног ревизора | 1 - 3 |
| Биланс успеха | 4 |
| Биланс стања | 5 |
| Извештај о променама на капиталу | 6 |
| Извештај о токовима готовине | 7 |
| Напомене уз финансијске извештаје | 8 - 42 |

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима Металс банке А.Д., Нови Сад

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 4 до 42) Металс 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 рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке; одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Осим као што је обелодањено у „Основама за квалификовано мишљење”, 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

Акционарима Металс банке А.Д., Нови Сад (наставак)

Основе за квалификовано мишљење

Као што је обелодањено у напомени 8в уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2008. године, Банка је обрачунала исправку вредности и резервисања у складу са интерном методологијом у износу од 4,982,278 хиљада динара, односно посебну резерву за процењене губитке, у складу са прописима Народне банке Србије, у износу од 7,323,807 хиљада динара. На дан 31. децембра 2008. године исправка вредности и резервисања у складу са интерном методологијом, као и губитак за 2008. годину је потцењен за износ од 715,349 хиљада динара, док је посебна резерва за процењене губитке, као и недостајући износ резерве из добити за процењене губитке потцењени за износ од 261,626 хиљада динара.

Као што је приказано у напомени 20. уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2008. године, Банка је исказала инвестиционе некретнине у износу од 115,141 хиљаде динара. Ове некретнине представљају материјална средства стечена наплатом потраживања и не испуњавају услове за класификацију у оквиру категорије инвестиционих некретнина дефинисане МРС-ом 40 "Инвестиционе некретнине". Обзиром да је у складу са прописима Народне банке Србије, за средства стечена наплатом потраживања која Банка није отуђила нити ставила у функцију свог пословања у року од годину дана од дана стицања потребно формирати посебну резерву за целокупан износ, на дан 31. децембра 2008. године, посебна резерва за процењене губитке је потцењена у износу од 115,141 хиљаде динара.

Као што је приказано у напомени 12в уз финансијске извештаје, Банка је на дан 31. децембра 2008. године, исказала одложена пореска средства по основу пореских кредита који се могу пренети у наредне фискалне периоде у износу од 318,052 хиљаде динара. На основу расположиве документације, нисмо се могли уверити да ли ће Банка бити у могућности да у будућности оствари довољно опорезиве добити наспрам које се одложена пореска средства могу искористити. Истовремено, одложене пореске обавезе су потцењене за износ од 55,378 хиљада, губитак за 2008. годину за 11,176 хиљада динара, а ревалоризационе резерве прецењене за износ од 44,202 хиљаде динара.

На дан 31. децембра 2008. године, Банка супротно одредбама Међународних рачуноводствених стандарда, односно Међународних Стандарда Финансијског Извештавања није извршила сва прописана обелодањивања у складу са МСФИ 7 „Финансијски инструменти”: Обелодањивање.

Квалификовано мишљење

По нашем мишљењу, осим за ефекте које на финансијске извештаје имају питања наведена у претходним пасусима, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Металс 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.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима Металс банке А.Д., Нови Сад (наставак)

Скретање пажње

Не изражавајући даље резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на следеће:

- а) Као што је обелодањено у напмени 25. уз финансијске извештаје, на основу уговора закљученог са Европском банком за обнову и развој, Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по кредитима испуњава одређене показатеље пословања прописане уговором. На дан 31. децембра 2008. године, пет показатеља је одступало од прописаних лимита. На основу одредби поменутог уговора, у случају неусклађености са прописаним показатељима, кредитор може по сопственом избору прогласити део износа главнице или цео износ главнице и акумулиране камате доспелим.
- б) Као што је обелодањено у напмени 29. уз финансијске извештаје, 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, према обрачуну Банке, а пре корекција ревизора, следећи показатељи нису били усклађени са прописаним лимитима:
- коефицијент адекватности капитала износио је 11.16% (прописани минимум 12%);
 - показатељ улагања банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства износио је 144.63% (максимум 60% капитала Банке);
 - показатељ девизног ризика износио је 62.70% (прописани максимум 20%);
 - коефицијент изложености ризику према појединачном комитенту и групи повезаних лица износио је 40.44% (прописани максимум 25% капитала).

Након квалификација изнетих у „Основама за квалификовано мишљење”, према обрачуну ревизора, на дан 31. децембра 2008. године, четири показатеља одступа од прописаних лимита. Евентуалне мере које би Народна банка Србије могла да предузме у вези са овим неусклађеностима, не могу се тренутно предвидети.

- в) Као што је обелодањено у напмени 1. уз финансијске извештаје, у октобру 2008. године, а на основу решења Народне банке Србије, у Банци је уведена принудна управа која је преузела функције Управног и Извршног одбора Банке. Народна банка Србије је увела принудну управу у Банци јер је у периоду спровођења претходно изречених налога и мера дошло до погоршања финансијског стања услед настале кризе ликвидности. Истовремено, Банка је у 2008. години пре корекција ревизора остварила губитак у износу од 4,063,623 хиљаде динара, који је највећим делом настао као последица нето расхода по основу исправке вредности и резервисања условљених финансијским проблемима дужника Банке и немогућношћу отплате кредита. Пре корекција ревизора, укупан капитал Банке је смањен за 48.35% у односу на 31. децембар 2007. године, а Банка је на дан 31. децембра 2008. године одступала од одређених показатеља прописаних Законом о банкама (укључујући и коефицијент адекватности капитала), као и уговором закљученим са Европском банком за обнову и развој. Наведене чињенице указују на постојање значајних неизвесности које могу да изазову значајну сумњу у способност Банке да послује у складу са начелом сталности пословања.

Београд, 3. април 2009. године



Суђић Нада
Овлашћени ревизор



БИЛАНС УСПЕХА

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

(У хиљадама динара)

| | Напомене | 2008. | 2007. |
|---|----------|--------------------|------------------|
| Приходи од камата | 3.1, 5а | 2,214,554 | 1,714,105 |
| Расходи од камата | 3.1, 5б | (979,824) | (459,390) |
| Добитак по основу камата | | 1,234,730 | 1,254,715 |
| Приходи од накнада и провизија | 3.1, 6а | 508,263 | 507,262 |
| Расходи од накнада и провизија | 3.1, 6б | (43,620) | (36,228) |
| Добитак по основу накнада и провизија | | 464,643 | 471,034 |
| Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха | 3.7 | (1,627) | (1,863) |
| Нето расходи од курсних разлика | 3.2 | (79,056) | (20,434) |
| Приходи од дивиденди и учешћа | | 6,757 | 2,434 |
| Оперативни и остали пословни приходи | 7 | 159,823 | 94,876 |
| Нето (расходи)/приходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања | 3.6, 8 | (4,739,077) | 22,225 |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 9 | (691,655) | (561,079) |
| Трошкови амортизације | 3.3 | (159,194) | (95,058) |
| Оперативни и остали пословни расходи | 10 | (698,136) | (556,192) |
| Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза | 3.5, 11 | 440,640 | 72,420 |
| (ГУБИТАК)/ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | | (4,062,152) | 683,078 |
| Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза | 3.12, 12 | - | 320,219 |
| Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза | 3.12, 12 | (1,471) | - |
| (ГУБИТАК)/ДОБИТАК | | (4,063,623) | 1,003,297 |

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране принудних управника Металс банке А.Д., Нови Сад 28. фебруара 2009. године:

Ђорђе Јевтић
Принудни управник



Срђан Петровић
Принудни управник

Драгиња Илић
Директор Дирекције за
финансије и рачуноводство

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2008. године

(У хиљадама динара)

| | <u>Напомене</u> | <u>2008.</u> | <u>2007.</u> |
|--|-----------------|-------------------|-------------------|
| АКТИВА | | | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 3.10, 13 | 1,764,094 | 1,208,198 |
| Опозиви депозити и кредити | 14 | 1,168,338 | 2,353,602 |
| Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања | 15 | 412,112 | 309,817 |
| Дати кредити и депозити | 3.5, 16 | 8,867,809 | 9,920,561 |
| Хартије од вредности (без сопствених акција) | 17 | 115,497 | 337,391 |
| Удели (учешћа) | 18 | 20,997 | 16,100 |
| Остали пласмани | 19 | 648,739 | 307,043 |
| Нематеријална улагања | 3.4, 20 | 38,847 | 26,715 |
| Основна средства и инвестиционе некретнине | 3.3, 20 | 3,691,124 | 2,910,676 |
| Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља | 21 | 114,570 | 124,353 |
| Одложена пореска средства | 3.12, 12 | 316,581 | 318,052 |
| Остала средства | 22 | 1,474,579 | 671,817 |
| Укупно актива | | <u>18,633,287</u> | <u>18,504,325</u> |
| ПАСИВА | | | |
| Трансакциони депозити | 23 | 2,726,792 | 2,934,847 |
| Остали депозити | 24 | 7,443,073 | 6,162,091 |
| Примљени кредити | 25 | 2,432,056 | 1,552,445 |
| Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата | 26 | 88,029 | 32,305 |
| Резервисања | 27 | 1,203,833 | 35,344 |
| Обавезе за порезе | | 13,119 | 9,846 |
| Обавезе из добитка | | 2,571 | - |
| Остале обавезе | 28 | 863,260 | 302,573 |
| Укупне обавезе | | <u>14,772,733</u> | <u>11,029,451</u> |
| Капитал | 29 | | |
| Акцијски капитал | | 5,908,356 | 5,767,896 |
| Резерве из добити | | 1,454,444 | 475,112 |
| Ревалоризационе резерве | | 548,637 | 30,415 |
| (Губитак до нивоа капитала)/Добитак | | (4,050,883) | 1,201,451 |
| Укупан капитал | | <u>3,860,554</u> | <u>7,474,874</u> |
| Укупно пасива | | <u>18,633,287</u> | <u>18,504,325</u> |
| ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ | 30 | <u>9,706,705</u> | <u>8,233,532</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)

| | <u>2008.</u> | <u>2007.</u> |
|---|--------------------|------------------|
| АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ | | |
| Стање на почетку године | 4,188,137 | 3,481,387 |
| Уложена нова средства акционара | 198,276 | 706,750 |
| Смањење акцијског капитала по одлуци Народне банке Србије | (20,637) | - |
| Стање на крају године | <u>4,365,776</u> | <u>4,188,137</u> |
| ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА | | |
| Стање на почетку године | 1,579,759 | 146,219 |
| Смањење емисионе премије по одлуци Народне банке Србије | (37,179) | - |
| Продаја сопствених акција | - | 43,379 |
| Уложена нова средства акционара | - | 1,390,161 |
| Стање на крају године | <u>1,542,580</u> | <u>1,579,759</u> |
| ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ | | |
| Стање на почетку године | - | (24,569) |
| Продаја сопствених акција | - | 24,569 |
| Стање на крају године | <u>-</u> | <u>-</u> |
| РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ | | |
| Стање на почетку године | 30,415 | 30,587 |
| Промена тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају | - | 480 |
| Ефекти процене вредности грађевинских објеката | 519,007 | - |
| Пренос на добит | (28) | - |
| Укидање ревалоризационих резерви по основу продаје основних средстава | - | 652 |
| Остало | (757) | - |
| Стање на крају године | <u>548,637</u> | <u>30,415</u> |
| РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ ПО ПЛАСМАНИМА | | |
| Стање на почетку године | 475,112 | 42,139 |
| Пренос са добити по основу недостајућег износа резерве за процењене губитке | 979,332 | 432,973 |
| Посебна резерва за процењене губитке | 1,273,683 | 979,332 |
| Недостајући износ резерве из добити за процењене губитке | (1,273,683) | (979,332) |
| Стање на крају године | <u>1,454,444</u> | <u>475,112</u> |
| ДРУГЕ РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ | | |
| Стање на почетку године | - | 159,640 |
| Пренос по основу недостајућег износа резерве за процењене губитке | - | (159,640) |
| Стање на крају године | <u>-</u> | <u>-</u> |
| (ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА)/ДОБИТАК | | |
| Стање на почетку године | 1,201,451 | 470,835 |
| Пренос са ревалоризационих резерви | 28 | - |
| Исплата дивиденди акционарима | (11,131) | - |
| Пренос по основу повећања акцијског капитала | (198,276) | - |
| Пренос по основу недостајућег износа резерве за процењене губитке | (979,332) | (273,333) |
| Укидање ревалоризационих резерви по основу продаје основних средстава | - | 652 |
| (Губитак)/добитак текуће године | <u>(4,063,323)</u> | <u>1,003,297</u> |
| Стање на крају године | <u>(4,050,583)</u> | <u>1,201,451</u> |
| УКУПНО КАПИТАЛ | <u>3,860,554</u> | <u>7,474,874</u> |

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

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

| | <u>2008.</u> | <u>2007.</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ | | |
| Приливи готовине из пословних активности | <u>2,662,751</u> | <u>2,084,586</u> |
| Приливи од камата | 1,870,459 | 1,563,474 |
| Приливи од накнада | 551,750 | 514,356 |
| Приливи по основу осталих пословних прихода | 239,434 | 6,422 |
| Приливи од дивиденди и учешћа у добитку | 1,108 | 334 |
| Одливи готовине из пословних активности | <u>(2,104,512)</u> | <u>(1,422,085)</u> |
| Одливи по основу камата | (932,459) | (436,387) |
| Одливи по основу накнада | (43,642) | (36,069) |
| Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода | (800,184) | (558,771) |
| Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода | (84,426) | (147,655) |
| Одливи по основу других трошкова пословања | (243,801) | (243,203) |
| Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима | <u>558,239</u> | <u>662,501</u> |
| Смањење пласмана и повећање узетих депозита | <u>1,075,883</u> | <u>4,203,608</u> |
| Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа | 141,658 | - |
| Повећање депозита од банака и комитената | 934,225 | 4,203,608 |
| Повећање пласмана и смањење узетих депозита | <u>(1,573,745)</u> | <u>(7,529,741)</u> |
| Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима | 1,573,745 | 7,329,036 |
| Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа | - | 200,705 |
| Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит | <u>60,377</u> | <u>(2,663,632)</u> |
| Плаћени порез на добит | (8,576) | 8,740 |
| Исплаћене дивиденде | (8,662) | - |
| Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности | <u>43,139</u> | <u>(2,672,372)</u> |
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА | | |
| Приливи готовине из активности инвестирања | <u>9,813</u> | <u>171,828</u> |
| Приливи од продаје удела (учешћа) | - | 3,512 |
| Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава | 9,813 | 168,316 |
| Одливи готовине из активности инвестирања | <u>(466,287)</u> | <u>(1,258,740)</u> |
| Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава | (466,287) | (1,258,740) |
| Нето одлив готовине из активности инвестирања | <u>(456,474)</u> | <u>(1,086,912)</u> |
| ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА | | |
| Приливи готовине из активности финансирања | <u>941,655</u> | <u>3,664,588</u> |
| Приливи по основу увећања капитала, нето | 140,460 | 2,140,290 |
| Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза | - | 199,729 |
| Нето приливи по основу узетих кредита | 801,195 | 1,300,000 |
| Нето приливи по основу хартија од вредности | - | 24,569 |
| Нето приливи готовине из активности финансирања | <u>941,655</u> | <u>3,664,588</u> |
| Свега нето приливи/(одливи) готовине | <u>528,320</u> | <u>(94,696)</u> |
| Готовина на почетку године | <u>1,208,198</u> | <u>1,321,234</u> |
| Позитивне/(негативне) курсне разлике, нето | 27,576 | (18,340) |
| Готовина на крају године | <u>1,764,094</u> | <u>1,208,198</u> |

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

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

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

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

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

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

На дан 31. децембра 2008. године, Банка се састојала од Централе у Новом Саду са седиштем у улици Стражиловска 2, 31 филијале, 81 експозитура и 13 шалтера. На дан 31. децембра 2008. године, Банка је имала 657 запослених радника (2007. године: 548 запослених). Порески идентификациони број Банке је 100236395.

Решењем Народне банке Србије Г. Бр. 7777 од 23. октобра 2008. године, у Металс банци а.д., Нови Сад уведена је принудна управа која је преузела функције Управног и Извршног одбора Банке, а за принудне управнике именовани су др Срђан Петровић и Ђорђе Јевтић. Народна банка Србије је увела принудну управу у Банци јер је у периоду спровођења претходно изречених налога и мера дошло до погоршања финансијског стања у Банци услед настале кризе ликвидности.

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”), Међународне рачуноводствене стандарде (“МРС”), односно Међународне стандарде финансијског извештавања (“МСФИ”), као и тумачења која су саставни део стандарда.

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

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

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

Поред тога, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације (“Службени гласник РС” бр. 74/2008 и 3/2009), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 “Приказивање финансијских извештаја” и МРС 7 “Извештај о токовима готовине”, а уз то у појединим деловима, одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардима.

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

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

- МРС 1 - Презентација финансијских извештаја (у примени од 1. јануара 2009. године);
- МРС 23 - Трошкови задуживања (у примени од 1. јануара 2009. године);
- МСФИ 8 - Пословни сегменти (у примени од 1. јануара 2009. године);
- МСФИ 3 - Пословне комбинације и МРС 27 - Консолидовани и појединачни финансијски извештаји (у примени од 1. јула 2009. године);
- Допуна МСФИ 2 - Плаћање на бази акција - Услови стицања права и поништења (у примени од 1. јануара 2009. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

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

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

- Допуна МРС 32 - Финансијски инструменти: презентација и МРС 1 - Презентација финансијских извештаја (у примени од 1. јануара 2009. године)
Допуна МРС 39 - Финансијски инструменти: признавање и мерење (у примени од 1. јула 2009. године);
- Допуна МСФИ 1 - Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања и МРС 27 - Консолидовани и појединачни финансијски извештаји (у примени од 1. јануара 2009. године);
- Побољшани Међународни рачуноводствени стандарди 2008. (у примени од 1. јануара 2009);
- IFRIC 15 - Уговори о изградњи стамбених и пословних објеката (у примени од 1. јануара 2009. године);
- Побољшани МСФИ 1 - Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања (у примени од 1. јула 2009. године);
- IFRIC 17 - Расподела немонетарних средстава власницима (у примени од 1. јула 2009).

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

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

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

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

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

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

2.3. Упоредни подаци

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада

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

У оквиру прихода од накнада и провизија приказани су приходи по основу накнада за одобравање гаранција издатих до 2007. године, који се признају пропорционално у току трајања рока важности гаранција. Приходи по основу накнада за одобрене гаранције у 2008. години, признати су у тренутку када су остварени.

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

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

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

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

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

3.3. Основна средства и инвестиционе некретнине

Грађевински објекти на дан 31. децембра 2008. године су исказани по фер вредности.

Почетно мерење грађевинских објеката врши се по набавној вредности или по цени коштања. Вредновање грађевинских објеката након почетног признавања врши се применом модела ревалоризације (фер вредности) поступка предвиђеног МРС 16 Некретнине, постројења и опрема.

Процену ревалоризоване вредности и преосталог века трајања грађевинског објекта врши овлашћени процењивач или судски вештак грађевинске струке.

Уколико на основу процене дође до повећања вредности средства, позитиван учинак ревалоризације се исказује у корист сопственог капитала као ревалоризациона резерва. Када на основу процене дође до смањења вредности средства, негативан учинак ревалоризације признаје се као расход. Ревалоризациона резерва која на овај начин настане преноси се на нераспоређену добит приликом расходања или отуђења грађевинског објекта.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

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

Почетно мерење опреме врши се по набавној вредности или по цени коштања. Вредновање опреме након почетног признавања врши се моделом ревалоризације предвиђеним МРС 16 Некретнине, постројења и опрема.

Инвестиционе некретнине се дефинишу као некретнине које Банка држи ради остваривања зараде од издавања и/или увећања вредности капитала.

Инвестиционе некретнине вреднују се по тржишној вредности. Промена тржишне вредности евидентира се у корист/на терет биланса успеха. Добити и губици настали по основу промене тржишне вредности инвестиционе некретнине укључују се у биланс успеха периода у коме су настали. Добитак или губитак од расходања или отуђивања инвестиционе некретнине се утврђује као разлика између нето прилива од отуђења и књиговодствене вредности.

При вредновању инвестиционих некретнина Банка је применила метод тржишне вредности и на дан биланса извршила процену тржишне вредности инвестиционих некретнина. Ефекат процене је књижен у корист биланса успеха.

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

| | |
|--------------------------|-----------------|
| Грађевински објекти | 1.25% - 3.00% |
| Компјутерска опрема | 20.00% |
| Намештај и остала опрема | 10.00% - 16.50% |
| Моторна возила | 15.50% |
| Остало | 11.00% - 20.00% |

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

3.4. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2008. године нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријална улагања се односе на улагања у софтверске програме.

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

3.5. Кредити

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.5. Кредити (наставак)**

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

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Резервисања за ризике настанка потенцијалних губитака процењују се у складу са интерном методологијом Банке, као и прописима Народне банке Србије. Износ исправке вредности на терет биланса успеха се обрачунава индивидуално за комитенте који не припадају групи малих потраживања и за комитенте код којих је по процени дошло до пораста кредитног ризика и групно за комитенте који припадају групи малих потраживања. Под ризичним комитентима се подразумевају комитенти који касне са плаћањем дуже од 30 дана. За ове комитенте врши се дисконтовање будућих токова готовине путем уговорене ефективне каматне стопе.

Разлика номиналног износа потраживања на дан биланса и нето садашње вредности пласмана добијене дисконтовањем будућих новчаних прилива проистеклих из наплате средстава дужника или јемца или нето садашње вредности пласмана добијене дисконтовањем будућих новчаних прилива проистеклих из наплате средстава обезбеђења дужника или јемца, представља износ издвојене исправке вредности на терет биланса успеха. За комитенте који припадају групи малих потраживања и за комитенте за које на основу индивидуалне процене ризика није извршено резервисање, исправка вредности се врши на групној основи, применом процента исправке вредности у зависности од интерне класификације комитента.

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

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 1% на пласмане класификоване у категорију А, 7% на пласмане класификоване у категорију Б, 30% на пласмане категорије В, 60% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује чине акције правних лица и првобитно се исказују по набавној вредности, а на дан биланса по тржишној вредности. Сви реализовани и нереализовани добити по основу продаје, односно промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода, односно на терет расхода, у оквиру нето добитака или губитака од продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха.

3.8. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије од вредности за које постоји намера и могућност држања до истека рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа чине есконтване менице. Све хартије се иницијално исказују по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се евидентирају по амортизованој вредности, коришћењем иницијално уговорене каматне стопе, умањеној за исправку вредности.

3.9. Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа и састоје се од учешћа у капиталу зависног правног лица. Учешћа у капиталу, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, вреднују се по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу која се односе на хартије од вредности других правних лица које се котирају на берзи, вреднују се на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.10. Готовина и готовински еквиваленти

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

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

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

3.12. Порез на добитак

Текући порез на добитак

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.12. Порез на добитак (наставак)****Текући порез на добитак (наставак)**

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

Одложени порез на добитак

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

Индиректни порези и доприноси

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

3.13. Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2008. године. У финансијским извештајима Банке на дан 31. децембра 2008. године, извршено је резервисање по основу процењене садашње вредности средстава за отпремнине за одлазак у пензију након испуњених услова.

3.14. Правична вредност

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

4. КРИТИЧКЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА У ПРИМЕНИ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

Процене и просуђивања су предмет сталне процене и доносе се на основу историјског искуства и других чинилаца, укључујући очекивања у погледу будућих догађаја за које се верује да су у датим околностима разумна.

а) Губитак услед обезвређења кредита

Банка врши преглед свог кредитног портфолија најмање једном у три месеца како би проценила губитак који је настао услед умањења вредности кредита. Приликом утврђивања да ли губитак услед обезвређења треба евидентирати у билансу успеха, Банка процењује да ли постоје било какви догађаји који указују на то да је у процењеним будућим новчаним токовима кредитног портфолија дошло до мерљивог смањења, а пре него што се такво смањење може идентификовати за сваки појединачни кредит у оквиру кредитног портфолија. Такав доказ може укључити посматране податке који указују на то да је дошло до промена које могу имати штетног утицаја, и то промена у статусу дужника у погледу отплате кредита Банци, односно у привредним условима у држави који су у директној вези са утицајем који неизмирене уговорене обавезе плаћања могу имати на потраживања Банке. Банка се ослања на процене које се заснивају на историјским искуствима у вези губитака за средства са карактеристикама кредитног ризика, као и на објективним доказима о постојању умањења вредности, сличне поменутих у кредитном портфолију приликом процене будућих токова готовине. Методологија и претпоставке које се користе при процени износа будућих токова готовине и њиховог временског усклађивања предмет су сталне контроле, а у циљу свођења разлике између процењеног и стварног губитка на најмању могућу меру.

б) Процена вредности грађевинских објеката

Вредновање грађевинских објеката након почетног признавања врши се применом модела ревалоризације (фер вредности) поступка предвиђеног МРС 16 Некретнине, постројења и опрема. Процену ревалоризоване вредности и преосталог века трајања грађевинских објеката врши овлашћени процењивач или судски вештак грађевинске струке. Према мишљењу руководства Банке, процена је извршена на основу најбољих сазнања и расположивих тржишних информација и претпоставки у моменту вршења процене. Имајући у виду тренутне околности и кретања цена на тржишту некретнина процењене тржишне вредности у наредним периодима могу одступати од наведених процена.

в) Отпремнине

Садашња вредност средстава за отпремнине за одлазак у пензију зависи од низа фактора утврђених од стране независног овлашћеног актуара употребом одређених претпоставки. Било какве промене у овим претпоставкама утицале би на садашњу вредност ових средстава. Кључне претпоставке за обрачун садашње вредности отпремнина приказане су у напомени 27.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

4. КРИТИЧКЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА У ПРИМЕНИ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

г) Порески ризици

Порески закони Републике Србије се могу различито тумачити и предмет су честих измена. Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банке могу се разликовати од руководства Банке. 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.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|--|---|-----------|
| | 2008. | 2007. |
| Приходи од камата по основу: | | |
| - кредита у динарима | 1,990,422 | 1,491,458 |
| - депозита у динарима | 14,797 | 12,083 |
| - хартија од вредности | 65,694 | 30,701 |
| - кредита у иностраној валути | 97,490 | 105,732 |
| - депозита у иностраној валути | 45,076 | 72,940 |
| - осталих пласмана у иностраној валути | 1,075 | 1,191 |
| | 2,214,554 | 1,714,105 |

б) Расходи по основу камата

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|---------------------------------------|---|---------|
| | 2008. | 2007. |
| Расходи од камата по основу: | | |
| - кредита у динарима | 367,875 | 19,111 |
| - депозита у динарима | 396,236 | 301,972 |
| - осталих обавеза | 245 | 2,724 |
| - кредита у иностраној валути | 38,082 | 11,538 |
| - депозита у иностраној валути | 171,846 | 124,045 |
| - осталих обавеза у иностраној валути | 5,540 | - |
| | 979,824 | 459,390 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|--|---|----------------|
| | 2008. | 2007. |
| Накнаде за услуге платног промета | 185,281 | 176,682 |
| Накнаде за услуге девизног пословања | 28,779 | 30,818 |
| Накнаде за остале банкарске услуге | 64,820 | 104,263 |
| Накнаде за издате гаранције и остале обавезе | 148,710 | 124,298 |
| Остале накнаде и провизије | 80,673 | 71,201 |
| | <u>508,263</u> | <u>507,262</u> |

б) Расходи од накнада и провизија

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|--|---|---------------|
| | 2008. | 2007. |
| Накнаде за услуге платног промета у земљи | 21,804 | 20,158 |
| Накнаде за услуге платног промета у иностранству | 11,114 | 5,954 |
| Остале накнаде и провизије | 10,702 | 10,116 |
| | <u>43,620</u> | <u>36,228</u> |

7. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|---|---|---------------|
| | 2008. | 2007. |
| Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања | 88 | 19,774 |
| Приходи од смањења обавеза | 4,290 | 1,111 |
| Приходи од закупнина | 1,965 | 698 |
| Добици од продаје станова и пословног простора | 118,925 | 20,174 |
| Приходи по основу рефундација | 15,447 | 15,638 |
| Остали приходи | 19,108 | 37,481 |
| | <u>159,823</u> | <u>94,876</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

8. НЕТО (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења у корист/(на терет) биланса успеха

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|---|---|-----------|
| | 2008. | 2007. |
| Расходи резервисања за отпремнине, пензије и јубиларне награде (напомена 27) | (7,449) | (32,868) |
| Расходи индиректних отписа пласмана: | | |
| - за дате кредите и депозите | (3,107,590) | (50,386) |
| - за камате и накнаде | (257,760) | (14,748) |
| - за хартије од вредности и учешћа | (31,132) | (2,308) |
| - за осталу активу | (205,134) | (17,363) |
| - за ванбилансне позиције (напомена 27) | (1,163,336) | - |
| | (4,772,401) | (117,673) |
| Приходи од укидања резервисања за отпремнине, пензије и јубиларне награде (напомена 27) | 2,296 | - |
| Приходи од укидања исправки вредности и резервисања: | | |
| - за пласмане банкама и комитентима | 22,238 | 120,371 |
| - за камате и накнаде | 8,637 | 16,426 |
| - за хартије од вредности | - | 1,025 |
| - за осталу активу | 153 | 2,076 |
| | 33,324 | 139,898 |
| | (4,739,077) | 22,225 |

б) Промене на рачунима исправке вредности потраживања

| | 2008. година У хиљадама динара | | | | |
|-------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|-----------|
| | Дати кредити и депозити (напомена 16) | Камате и накнаде (напомена 15) | ХоВ и учешћа (напомене 17 и 18) | Остали пласмани и остала актива (напомене 19 и 22) | Укупно |
| Стање на почетку године | 204,787 | 35,621 | 4,840 | 28,403 | 273,351 |
| Исправке вредности у току године | 3,107,590 | 257,760 | 31,132 | 192,968 | 3,601,616 |
| Укидање индиректних отписа пласмана | (22,238) | (8,637) | - | - | (30,875) |
| Искњижавање - отпис | (12,802) | (1,918) | (42) | (82) | (14,844) |
| Курсне разлике | 1,122 | 186 | - | 252 | (1,860) |
| Стање на крају године | 3,278,459 | 283,012 | 35,930 | 221,541 | 3,818,942 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

8. НЕТО (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Посебна резерва за процењене губитке

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

| | У хиљадама динара |
|--|--------------------------|
| | 31. децембар |
| | 2008. |
| Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу: | |
| - билансних пласмана | 5,442,383 |
| - ванбилансних ставки | 1,881,424 |
| | <u>7,323,807</u> |
| Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39): | |
| - исправка вредности билансне активе | (3,818,942) |
| - исправка вредности билансне активе | (1,163,336) |
| | <u>(4,982,278)</u> |
| Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом у односу на Одлуку НБС | (386,598) |
| Потребне резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама | 2,728,127 |
| Резерве из добити формиране у току претходних година | <u>(1,454,444)</u> |
| Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке | <u><u>1,273,683</u></u> |

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

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

| | У хиљадама динара | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| | За годину која се завршава | |
| | 31. децембра | |
| | 2008. | 2007. |
| Нето зараде | 388,875 | 340,272 |
| Накнаде зарада | 82,589 | 41,082 |
| Порези на зараде и накнаде зарада | 72,694 | 59,703 |
| Доприноси на зараде и накнаде зарада | 114,277 | 89,485 |
| Остали лични расходи | 33,220 | 30,537 |
| | <u>691,655</u> | <u>561,079</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

10. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|--|---|----------------|
| | 2008. | 2007. |
| Трошкови материјала | 66,857 | 50,890 |
| Трошкови маркетинга и репрезентације | 55,333 | 58,602 |
| Трошкови одржавања | 20,380 | 13,887 |
| Трошкови спонзорства | 37,345 | - |
| Трошкови телекомуникационих услуга | 53,494 | 41,721 |
| Трошкови закупа | 38,897 | 35,237 |
| Трошкови лиценци | 28,044 | 21,439 |
| Трошкови осталих производних услуга | 8,153 | 13,085 |
| Трошкови пореза | 73,099 | 55,669 |
| Трошкови доприноса | 123,808 | 94,827 |
| Трошкови ауторских хонорара | - | 7,829 |
| Трошкови обезбеђења | 25,388 | 14,289 |
| Трошкови осигурања | 44,797 | 25,734 |
| Трошкови судских такси | 11,041 | 10,618 |
| Трошкови транспорта | 13,772 | 8,686 |
| Остали нематеријални трошкови | 35,249 | 54,754 |
| Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања | 3,620 | 582 |
| Губици од продаје, расходовања, отписа основних средстава и нематеријалних улагања | 3,628 | 3,850 |
| Остали трошкови | 55,231 | 44,493 |
| | <u>698,136</u> | <u>556,192</u> |

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

а) Приходи од промене вредности имовине и обавеза

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|--|---|-----------------|
| | 2008. | 2007. |
| Приходи од промене вредности: | | |
| - пласмана и потраживања | 707,856 | 169,816 |
| - хартија од вредности | 8,517 | - |
| - обавеза | 4,474 | 117 |
| - материјалних вредности стечених наплатом потраживања и средстава намењених продаји | 3,551 | - |
| | <u>724,398</u> | <u>169,933</u> |
| Расходи од промене вредности: | | |
| - пласмана и потраживања | (91,261) | (97,079) |
| - хартија од вредности | (54,223) | - |
| - обавеза | (36,527) | (434) |
| - основних средстава, инвестиционих некретнина и средстава намењених продаји | (101,747) | - |
| | <u>(283,758)</u> | <u>(97,513)</u> |
| | <u>440,640</u> | <u>72,420</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

12. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добитак

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|----------------------------------|---|------------------|
| | <u>2008.</u> | <u>2007.</u> |
| Одложени порески расход/(приход) | 1,471 | (320,219) |
| | <u>1,471</u> | <u>(320,219)</u> |

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

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|---|---|------------------|
| | <u>2008.</u> | <u>2007.</u> |
| (Губитак)/добитак пре опорезивања | (4,062,152) | 683,078 |
| Порез на добитак обрачунат по стопи од 10% | (406,215) | 68,308 |
| Порески ефекат капиталних добитака | 24 | - |
| Порески ефекти који се не признају у пореском билансу | 20,089 | 268 |
| Порески кредити по основу новозапослених радника | - | (48,390) |
| Порески кредити за улагања у основна средства | - | (340,405) |
| Непризната одложена пореска средства | (1,289) | - |
| Непризнати одложени порески губитак | 387,230 | - |
| Остало | 1,633 | - |
| | <u>1,471</u> | <u>(320,219)</u> |

в) Компоненте одложених пореских средстава и обавеза

| | У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра | |
|---|---|----------------|
| | <u>2008.</u> | <u>2007.</u> |
| Одложене пореске обавезе: | | |
| Привремене разлике на некретнинама, опреми и нематеријалним улагањима | (1,471) | (1,289) |
| Одложена пореска средства: | | |
| Остварени порески кредити који се могу пренети у наредне фискалне периоде | 318,052 | 316,055 |
| Призната обрачуната резервисања за отпремнине као привремена разлика | - | 3,286 |
| | <u>318,052</u> | <u>319,341</u> |
| | <u>316,581</u> | <u>318,052</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

13. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| У динарима: | | |
| - Жиро рачун | 1,053,941 | 456,544 |
| - Готовина у благајни | 294,826 | 320,790 |
| У иностраној валути: | | |
| - Девизни рачуни код иностраних банака | 224,991 | 154,863 |
| - Готовина у благајни у иностраној валути | 190,336 | 276,001 |
| | <u>1,764,094</u> | <u>1,208,198</u> |

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. На основу Одлука објављених у Службеном гласнику РС бр. 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008 и 107/2008, 110/2008, 112/2008 и 12/2009, Банка је дужна да обрачунава и издваја динарску обавезну резерву по стопи од 10% на динарску основицу. 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.

Изузетно, банке обрачунавају 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 индексиране девизном клаузулом;
- по стопи од 45% на део динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства, и то до нивоа те основице из септембра 2008. године;
- по стопи од 0% – на позитивну разлику између дела динарске основице коју чине обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства из претходног календарског месеца и тог дела основице из септембра 2008. године.

Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2008. години је износила 2.5% на годишњем нивоу.

У току 2008. године просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве је било ниже од обрачунате динарске обавезне резерве у месецу јуну, јулу, августу, септембру, октобру и децембру.

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Депозити вишкова ликвидних средстава | - | 700,000 |
| Обавезна резерва код НБС у иностраној валути | 1,168,338 | 1,653,602 |
| | <u>1,168,338</u> | <u>2,353,602</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја девизну резерву код Народне банке Србије на основу просечног дневног износа депозита у инострану валуту на месечном нивоу у претходном месецу и штедних депозита у инострану валуту. Обавезна резерва се обрачунава по стопи од 45% на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, као и динарских депозита који су индексирани девизном клаузулом.

Изузетно, банке обрачунавају 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.
- При обрачунавању обавезне резерве износ депозита, кредита и других обавеза банке утврђених у смислу тачке 2. ове одлуке умањује се за: износ пласмана у хуманитарне сврхе одобрених из девизних кредита примљених од међународних финансијских организација по основу уговора који су закључени од 31. децембра 2004. године; износ дугорочних стамбених кредита под условом да су осигурани код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита; износ блокираних девизних средстава банке у иностранству под условом да је блокада извршена пре 31. децембра 2000. године; износ кредита који су, у складу с Програмом мера за ублажавање негативних ефеката светске економске кризе у Републици Србији, усвојеним на седници Владе Републике Србије од 29. јануара 2009. године (у даљем тексту: Програм Владе), банке одобриле привреди за финансирање инвестиција; износ потрошачких кредита који су банке, у складу с Програмом Владе, одобриле за куповину трајних потрошних добара произведених у Републици Србији.

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

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Доспела камата и накнада од банака у динарима | 2,255 | 4,033 |
| | 2,255 | 4,033 |
| Доспела камата и накнада од комитената: | | |
| - у динарима | 637,276 | 258,817 |
| - у инострану валуту | 41,197 | 65,617 |
| | 678,473 | 324,434 |
| Потраживања по основу продаје | 14,396 | 16,971 |
| | 695,124 | 345,438 |
| Минус: Исправка вредности | (283,012) | (35,621) |
| | 412,112 | 309,817 |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Дати кредити и депозити банкама: | | |
| - Краткорочни кредити банкама у динарима | - | 300 |
| - Депозити преко ноћи у иностраној валути | - | 1,617,244 |
| - Остали депозити у иностраној валути | - | 792 |
| - Остали дугорочни наменски депозити | 886 | - |
| | <u>886</u> | <u>1,618,336</u> |
| Минус: Исправка вредности кредита и депозита банака | - | (300) |
| | <u>886</u> | <u>1,618,036</u> |
| Дати кредити и депозити клијентима: | | |
| До једне године: | | |
| - у динарима | 8,857,480 | 6,202,621 |
| - у иностраној валути | 501,092 | 503,566 |
| | <u>9,358,572</u> | <u>6,706,187</u> |
| Преко једне године: | | |
| - у динарима | 2,726,487 | 1,756,666 |
| - у иностраној валути | 60,323 | 44,159 |
| | <u>2,786,810</u> | <u>1,800,825</u> |
| Минус: Исправка вредности кредита и депозита пласираних клијентима | <u>(3,278,459)</u> | <u>(204,487)</u> |
| Укупно дати кредити и депозити дати клијентима | <u>8,866,923</u> | <u>8,302,525</u> |
| | <u><u>8,867,809</u></u> | <u><u>9,920,561</u></u> |

Кредити до једне године у иностраној валути правним лицима одобравани су уз каматне стопе у распону од 12% на годишњем нивоу до 1.5% на месечном нивоу.

Кредити до једне године у динарима правним лицима одобравани су на период од месец дана до једне године уз каматне стопе у распону од 6% на годишњем нивоу до 2.5% на месечном нивоу. Дугорочни кредити у динарима правним лицима одобравани су на период до 6 година, највећим делом уз каматне стопе у распону од 10% на годишњем нивоу до 2.5% на месечном нивоу. Кредити са валутном клаузулом одобравани су уз каматну стопу од 3% на годишњем нивоу до 1.5% на месечном нивоу.

Кредити до једне године физичким лицима одобравани су на период од месец дана до једне године уз каматне стопе у распону од 12% на годишњем нивоу до 2.2% на месечном нивоу. Кредити преко једне године физичким лицима одобравани су уз каматне стопе у распону од 15% на годишњем нивоу до 2.2% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

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

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Финансије | - | 1,638,714 |
| Пољопривреда, лов, шумарство, водопривреда и рибарство | 1,551,609 | 843,845 |
| Вађење руда и камена и прерађивачка индустрија | 3,941,913 | 2,778,623 |
| Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом и водом | 32,779 | 33,441 |
| Грађевинарство | 1,021,510 | 551,350 |
| Трговина | 3,096,489 | 2,849,665 |
| Хотел и ресторани, саобраћај, складиштење и везе | 892,675 | 570,542 |
| Образовање, здравство и социјални рад | 12,833 | 13,009 |
| Рентирање некретина | 158,888 | 154,610 |
| Становништво | 1,437,571 | 692,582 |
| | 12,146,267 | 10,126,381 |

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха | 23,618 | 63,289 |
| Хартије од вредности расположиве за продају | 29,095 | 29,095 |
| Хартије од вредности које се држе до доспећа | 93,916 | 245,007 |
| | 146,629 | 337,391 |
| Минус: Исправка вредности | (31,132) | - |
| | 115,497 | 337,391 |

На дан 31. децембра 2008. године, Банка има улагање у зависно предузеће „Металс Комерц“ д.о.о, Нови Сад у износу од 29,095 хиљада динара, за које је извршена исправка вредности у пуном износу улога, а на основу финансијског извештаја зависног предузећа у којима је исказан губитак који премашује постојећи капитал.

На дан 31. децембра 2008. године потраживања по основу есконта меница у износу од 93,916 хиљада динара (31. децембра 2007. године: 245,007 хиљада динара) представљају улагања са роком доспећа од 42 до 186 дана уз есконтну стопу од 1.8% до 2.50% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Удели (учешћа) у капиталу у динарима: | | |
| - предузећа | 20,473 | 15,631 |
| - банке и друге финансијске организације | 5,201 | 5,201 |
| | <u>25,674</u> | <u>20,832</u> |
| Удели (учешћа) у капиталу у иностраној валути: | | |
| - предузећа | 121 | 108 |
| | <u>25,795</u> | <u>20,940</u> |
| Минус: Исправка вредности | <u>(4,798)</u> | <u>(4,840)</u> |
| | <u>20,997</u> | <u>16,100</u> |

19. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама: | | |
| - у динарима | 447,164 | 195,279 |
| - у иностраној валути | 60,913 | 116,093 |
| Остали пласмани: | | |
| - у динарима | 13,981 | 2,986 |
| - у иностраној валути | 342,991 | 11,724 |
| | <u>865,049</u> | <u>326,082</u> |
| Минус: Исправка вредности | <u>(216,310)</u> | <u>(19,039)</u> |
| | <u>648,739</u> | <u>307,043</u> |

Остали пласмани у иностраној валути на дан 31. децембра 2008. године у износу од 342,991 хиљаде динара највећим делом се односе на пласирана средства за куповину девиза од Народне банке Србије у износу од 133,500 хиљада динара као и на пласирана средства за куповину девиза од Банке Поштанска Штедионица у износу од 204,332 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

| | У хиљадама динара | | | | | | |
|---|-------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|
| | Земљиште | Грађевински објекти | Опрема и остала средства | Основна средства у припреми | Инвестиционе некретнине | Укупно | Нематеријална улагања |
| Набавна вредност | | | | | | | |
| Стање 1. јануара 2008. године | 39,195 | 2,028,904 | 679,808 | 306,062 | 142,595 | 3,196,564 | 39,959 |
| Повећања | - | 5,070 | 686 | 378,550 | - | 384,306 | 17,464 |
| Пренос са основних средстава у припреми | - | 403,210 | 263,328 | (666,538) | - | - | - |
| Пренос са аванса | - | - | - | 133,710 | - | 133,710 | - |
| Расходовање и продаја средстава у току године | - | - | (28,506) | - | - | (28,506) | - |
| Ефекти процене | - | 519,007 | - | - | (27,454) | 491,553 | - |
| Остало | - | - | (102) | - | - | (102) | - |
| Стање 31. децембра 2008. године | <u>39,195</u> | <u>2,956,191</u> | <u>915,214</u> | <u>151,784</u> | <u>115,141</u> | <u>4,177,525</u> | <u>57,423</u> |
| Исправка вредности | | | | | | | |
| Стање 1. јануара 2008. године | - | 73,763 | 212,126 | - | - | 285,889 | 13,244 |
| Амортизација | - | 30,083 | 123,779 | - | - | 153,862 | 5,332 |
| Расходовање и продаја средстава у току године | - | - | (24,721) | - | - | (24,721) | - |
| Ефекти процене | - | 71,437 | - | - | - | 25,726 | - |
| Остало | - | - | (66) | - | - | (66) | - |
| Стање 31. децембра 2008. године | <u>-</u> | <u>175,283</u> | <u>311,118</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>440,690</u> | <u>18,576</u> |
| Неотписана вредност: | | | | | | | |
| - 31. децембра 2008. године | <u>39,195</u> | <u>2,780,908</u> | <u>604,096</u> | <u>151,784</u> | <u>115,141</u> | <u>3,691,124</u> | <u>38,847</u> |
| - 31. децембра 2007. године | <u>39,195</u> | <u>1,955,141</u> | <u>467,682</u> | <u>306,062</u> | <u>142,595</u> | <u>2,910,675</u> | <u>26,715</u> |

Банка на дан 31. децембра 2008. године има успостављену хипотеку на пословној згради Банке у улици Стражиловска број 2 у Новом Саду у корист Народне банке Србије, као покриће по основу одобреног кредита за ликвидност.

21. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈА СЕ ОБУСТАВЉАЈУ

По Одлуци Управног одбора из децембра 2006. године, основна средства која нису више у функцији обављања делатности Банке након пресељења у нову пословну зграду Банке, прекласификована су у стална средства намењена продаји и на дан 31. децембра 2008. године износе 114,570 хиљада динара (31. децембра 2007. године: 124,353 хиљаде динара). Највећи део се односи на пословни простор у износу од 102,742 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Потраживања по основу аванса датих за обртна средства | 18,125 | 16,495 |
| Потраживања по основу аванса датих за основна средства | 10,353 | 52,829 |
| Потраживања од запослених | 235 | 6,590 |
| Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса | 24,627 | - |
| Потраживања за више плаћен порез на добит | - | 17,263 |
| Остала потраживања из оперативног пословања | 13,947 | 16,668 |
| Остала потраживања у инострану валути | 5,811 | 2,807 |
| Активна временска разграничења: | | |
| - у динарима | 31,474 | 45,446 |
| - у инострану валути | 3,515 | 5,566 |
| Материјалне вредности стечене наплатом потраживања | 744,602 | 354,394 |
| Улагања у продате станове у изградњи | 307,792 | 39,694 |
| Улагања у непродате станове у изградњи | 283,267 | 108,307 |
| Залихе | 656 | 10,014 |
| Потраживања по основу пореза на додату вредност | 35,406 | 5,109 |
| | 1,491,976 | 681,182 |
| Минус: Исправка вредности | (5,231) | (9,365) |
| | 1,474,579 | 671,817 |

Дана 13. јуна 2007. године, Банка је добила решење Градске управе за урбанизам и стамбене послове Нови Сад, којим се одобрава изградња стамбено-пословног објекта у Стражиловској улици у Новом Саду. Радови на изградњи објекта почели су 2007. године, а Банка је носилац дозволе за изградњу и инвеститор радова.

Од укупно стечених средстава стечених наплатом потраживања у износу од 744,602 хиљаде динара, највећи део у износу од 737,527 односи се на стечене грађевинске објекте и земљиште, док се остатак односи на робу. Вредност грађевинских објеката и земљишта процењена је од стране независног проценитеља на дан 31. децембра 2008. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

23. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|------------------|
| | 2008. | 2007. |
| Трансакциони депозити у динарима: | | |
| - Банке | 497,715 | 271,705 |
| - Јавна предузећа | 142,815 | 110,683 |
| - Друга предузећа | 1,070,405 | 1,322,832 |
| - Јавни сектор | 318,106 | 51 |
| - Становништво | 346,826 | 361,459 |
| - Страна лица | 566 | 1,043 |
| - Регистровани пољопривредни произвођачи | 27,303 | 16,042 |
| - Други комитенти | 66,424 | 366,983 |
| | <u>2,470,160</u> | <u>2,450,798</u> |
| Трансакциони депозити у иностраној валути: | | |
| - Банке | 3,454 | 7,361 |
| - Јавна предузећа | 2,472 | 60,171 |
| - Друга предузећа | 227,618 | 393,889 |
| - Становништво | 10,871 | 14,073 |
| - Страна правна и физичка лица | 12,217 | 8,555 |
| | <u>256,632</u> | <u>484,049</u> |
| | <u>2,726,792</u> | <u>2,934,847</u> |

На динарска средства становништва по виђењу Банка обрачунава и плаћа камату од 2% до 5% годишње.

На девизна средства по виђењу становништва, Банка обрачунава и плаћа камату по каматној стопи од 4% годишње за штедњу у ЕУР, за остале валуте по стопи од 2% годишње.

Каматна стопа на трансакционе депозите и депозите по виђењу правних лица креће се у распону од 0.33% до 1% месечно.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

24. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

| | У хиљадама динара | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Остали депозити динарима: | | |
| Штедни депозити: | | |
| - домаћа физичка лица | 298,129 | 156,245 |
| - страна физичка лица | 46 | 164 |
| | <u>298,175</u> | <u>156,409</u> |
| Депозити по основу датих кредита: | | |
| - друга предузећа | 545,752 | 1,983 |
| - физичка лица | - | 12 |
| | <u>545,752</u> | <u>1,995</u> |
| Остали депозити: | | |
| - Банке | 293,507 | 213,000 |
| - Јавна предузећа | 66,834 | 21,201 |
| - Друга предузећа | 821,442 | 657,470 |
| - Јавни сектор | 2,160,390 | 1,704,778 |
| - Становништво | 6,910 | 323 |
| - Други коминтенти | 33,329 | 135,094 |
| - Остало | 2,145 | 146,729 |
| | <u>3,384,557</u> | <u>2,878,595</u> |
| Остали депозити у иностраној валути: | | |
| Штедни депозити: | | |
| - Домаћа физичка лица | 2,416,795 | 2,601,572 |
| - Страна физичка лица | 26,026 | 13,951 |
| | <u>2,442,821</u> | <u>2,615,523</u> |
| Депозити по основу датих кредита: | | |
| - Друга предузећа | 39,501 | 25,683 |
| - Физичка лица | 42,398 | 45,692 |
| | <u>81,899</u> | <u>71,375</u> |
| Наменски депозити: | | |
| - Банке | 264 | - |
| - Друга предузећа | 497,292 | 51,917 |
| - Становништво | 49 | - |
| | <u>497,605</u> | <u>-</u> |
| Остали депозити: | | |
| - Банке | 62,021 | 42,788 |
| - Друга предузећа | 41,642 | 343,489 |
| - Страна лица | 88,601 | - |
| | <u>192,264</u> | <u>386,277</u> |
| | <u>7,443,073</u> | <u>6,162,091</u> |

На орочена динарска средства становништва до годину дана, Банка је у 2008. години обрачунавала и плаћала камату по каматној стопи од 13.35% до 16.08% годишње, а на орочена девизна средства по каматној стопи у распону од 5.5% до 9% на годишњем нивоу.

Камата на краткорочне динарске депозите предузећа кретала се у распону од 0.8% до 1.35% месечно, а на дугорочне динарске депозите у распону од 0.25% до 1% месечно.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

25. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

| | У хиљадама динара | |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| У динарима: | | |
| - Народна банка Србије | 1,800,211 | - |
| - остале банке | - | 1,300,000 |
| - остале финансијске обавезе | 4,784 | 8,497 |
| | <u>1,804,995</u> | <u>1,308,497</u> |
| У иностраној валути: | | |
| - стране банке - ЕБРД | 620,207 | 237,710 |
| - остале финансијске обавезе | 6,854 | 6,238 |
| | <u>627,061</u> | <u>243,948</u> |
| | <u><u>2,432,056</u></u> | <u><u>1,552,445</u></u> |

У јулу 2006. године, Банка је потписала Уговор о инвестиционом кредитирању малих и средњих предузећа и приватних предузетника са Европском банком за обнову и развој у износу од 7 милиона ЕУР, са роком враћања од пет година уз грејс период од две године. Отплата главнице врши се у шестомесечним ратама. Каматна стопа је варијабилна и састоји се од фиксног дела који у зависности од повучене трансхе износи 3%, 3.25%, 3.5% или 4% на годишњем нивоу и шестомесечног ЕУРИБОР на дан обрачуна.

На основу уговора закљученог са Европском банком за обнову и развој, Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по кредитима испуњава одређене финансијске показатеље одређене уговором. На дан 31. децембра 2008. године следећи показатељи су одступали од уговором прописаних:

- показатељ адекватности капитала према обрачуна Банке, износио је 11.16% (прописани минимум 12% капитала),
- максимална изложености према једном или групи повезаних лица износила је 40.44% (прописани максимум 25% капитала),
- коефицијент укупних ненаплаћених дугова је износио 54% (прописани максимум 10%)
- коефицијент нето вредности материјалних и нематеријалних средстава у односу на акцијски капитал износио је 141.84% (максимум 60% капитала),
- коефицијент односа трошкова пословања и прихода из пословања је износио 177% (прописани максимум 80%).

Дана 23. октобра 2008. године, Народна банка Србије је увела принудну управу у Банци услед погоршања финансијског стања у Банци узрокованог насталом кризом ликвидности. Народна банке Србије и Банка су у октобру 2008. године потписале два уговора о краткорочном кредиту за ликвидност у износима од 1,184,864 хиљаде динара (до 31. децембра 2008. године је враћено 384,664 хиљаде динара) и 1,457,664 хиљаде динара (до 31. децембра 2008. године је искоришћено 1,000,000 хиљада динара) са роком доспећа у октобру 2009. године. Камата се обрачунава на месечно у висини 150% референтне каматне стопе НБС за двонедељне РЕПО трансакције. Кредити су обезбеђени залогом у висини од 80% издвојене обавезне резерве (кредит у износу од 1,186,864 хиљаде динара), односно хипотеком уписаном на пословној згради Банке у улици Стражиловска број 2, у Новом Саду (кредит у износу од 1,457,664 хиљаде динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

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

| | У хиљадама динара | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Обавезе по основу камата у динарима: | | |
| - Банке | 54,362 | 4,250 |
| - Клијенти | 30,947 | 27,030 |
| | <u>85,309</u> | <u>31,280</u> |
| Обавезе по основу накнада у динарима | | |
| - Банке | 1,004 | 999 |
| - Клијенти | 1,716 | 26 |
| | <u>2,720</u> | <u>1,025</u> |
| | <u>88,029</u> | <u>32,305</u> |

27. РЕЗЕРВИСАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Резервисања за губитке по ванбилансној активи | 1,163,336 | - |
| Резервисања за пензије и јубиларне награде | 40,497 | 35,344 |
| | <u>1,203,833</u> | <u>35,344</u> |

Износ резервисања по основу отпремнина и јубиларних награда је процењен од стране актуара. Процену резервисања за 2008. годину и за 2007. годину је извршио “Економски Факултет Универзитет у Београду“. Претпоставке које су узете у обзир приликом обрачуна резервисања су годишњи очекивани раст зарада од 9% и дисконтна стопа од 12% годишње.

Промене на резервисањима за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама у току године биле су следеће:

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Стање на дан 1. јануара | - | - |
| Повећање (Напомена 8а) | 1,163,336 | - |
| Стање на дан 31. децембра | <u>1,163,336</u> | <u>-</u> |

Промене на резервисањима за пензије и јубиларне награде у току године биле су следеће:

| | У хиљадама динара | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Стање на дан 1. јануара | 35,344 | 2,476 |
| Нова резервисања (Напомена 8а) | 7,449 | 32,868 |
| Укидање резервисања (Напомена 7а) | (2,296) | - |
| Стање на дан 31. децембра | <u>40,497</u> | <u>35,344</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

28. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Обавезе према добављачима: | | |
| - у динарима | 36,001 | 49,342 |
| - у страној валути | 326 | 13 |
| Примљени аванси: | | |
| - у динарима | 264,467 | 70,354 |
| - у страној валути | 700 | 546 |
| Обавезе за нето зараде и накнаде зарада | 19,025 | 22,411 |
| Обавезе за порезе и доприносе на зараде и накнаде зарада | 9,074 | 8,950 |
| Обавезе по основу привремених и повремених послова | 153 | 2,064 |
| Остале обавезе према запосленима | 2,319 | 9 |
| Обавезе по основу куповина девиза од НБС и Банке Поштанска Штедионица а.д., Београд | 337,832 | - |
| Остале обавезе | 2,602 | 13,190 |
| Пасивна временска разграничења: | | |
| - разграничени трошкови камата на депозите у динарима | 20,856 | 21,401 |
| - разграничени трошкови камата на депозите у страној валути | 86,013 | 49,390 |
| - унапред плаћени трошкови | 38,913 | 27,081 |
| - разграничени приходи од накнада по основу одобених гаранција | 31,343 | 33,081 |
| - остала ПВР | 13,636 | 4,741 |
| | 863,260 | 302,573 |

29. КАПИТАЛ

На дан 31. децембра 2008. године највећи акционари Банке су:

| Акционари | Учешће у хиљадама динара | | учешће у % |
|------------------------------|--------------------------------|---------------|------------|
| | | | |
| ДДОР а.д.о., Нови Сад | 665,206 | 15.24 | |
| Заваровалница Триглав д.д. | 219,170 | 5.02 | |
| Raiffeisen Zentralbank | 207,168 | 4.75 | |
| Smart development д.о.о., | 201,758 | 4.62 | |
| Victoria group д.о.о., | 171,123 | 3.92 | |
| M&V investments а.д., | 151,090 | 3.46 | |
| НС-ДОН 2006 д.о.о., Нови Сад | 147,364 | 3.38 | |
| Proinvestments а.д., | 144,794 | 3.32 | |
| Триглав реосигурање, Љубљана | 101,425 | 2.32 | |
| The galileo fund ltd | 88,010 | 2.02 | |
| Агробанка а.д., Београд | 86,391 | 1.98 | |
| Artio int. equity fund | 82,780 | 1.90 | |
| Привредна банка д.д., Загреб | 79,066 | 1.81 | |
| Нуро kastodi 4 | 70,919 | 1.62 | |
| A banka vira d.d. | 68,323 | 1.55 | |
| | 2,484,587 | 56.91 | |
| Остали акционари | 1,881,188 | 43.09 | |
| | 4,365,775 | 100.00 | |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

29. КАПИТАЛ (наставак)

Банка је 30. маја 2008. године донела одлуку о расподели добити акционарима путем расподеле акција. Крајем јуна Банка је извршила XXII емисију акција и то: 15,430 комада акција номиналне вредности од 12,850.00 динара у укупној вредности од 198,275 хиљада динара, тако да основни капитал након повећања по основу претварања нераспоређене добити износи 4,386,412 хиљада динара и подељен је на 341,355 комада обичних акција са ЦФИ кодом ЕСВУФР и ИСИН бројем РСМЕТБЕ 05070.

По налогу Народне банке Србије, а на основу Решења Г. бр. 2519 од 11. марта 2008. године, смањена је вредност акцијског капитала за износ од 20,637 хиљада динара, тако да на дан 31. децембра 2008. године, акцијски капитал износи 4,365,775 хиљада динара и чине га 339,749 комада акција, појединачне номиналне вредности 12,850.00 динара.

Поништењем акција поништен је и износ емисионе премије од 37,179 хиљада динара која се односи на поништене акције.

Поништење акција је извршено код следећих акционара услед куповине акција Банке из средстава добијених на основу датих кредита од стране Банке:

- „ПАНКОМЕРЦ“ Нови Сад – 213 комада акција,
- „НС ДОН 2006“ Нови Сад – 1,066 комада акција и
- „ПОБЕДА ФОМГ“ а.д. Тител – 327 комада акција.

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

На основу Решења Народне банке Србије од 23. октобра 2008. године у Банци је уведена принудна управа. Функцију управног и извршног одбора преузели су принудни управници Срђан Петровић и Ђорђе Јевтић, постављени од стране НБС. Принудна управа ће трајати најдуже годину дана од дана доношења Решења, односно до 23. октобра 2009. године. Народна банка Србије је увела принудну управу у Банци јер је у периоду спровођења претходно изречених налога и мера дошло до погоршања финансијског стања у Банци услед настале кризе ликвидности.

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. Коефицијент адекватности капитала обрачунат од стране Банке, на дан 31. децембра 2008. године био је испод прописаног минимума и износио је 11.16%.

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, а према обрачуну Банке, одређени показатељи нису били усаглашени са законским лимитима и то:

- коефицијент адекватности капитала износио је 11.16% (прописани минимум 12%);
- показатељ улагања банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства износио је 144.63% (максимум 60% капитала Банке);
- показатељ девизног ризика износио је 62.70% (прописани максимум 20%);
- коефицијент изложености ризику према појединачном комитенту и групи повезаних лица износио је 40.44% (прописани максимум 25% капитала).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

30. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

| | У хиљадама динара | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| Послови у име и за рачун трећих лица | 141,598 | 124,826 |
| Плативе гаранције: | | |
| - у динарима | 5,221,309 | 3,467,157 |
| - у страној валути | 1,373,904 | 1,016,838 |
| Чинидбене гаранције: | | |
| - у динарима | 2,080,068 | 2,145,120 |
| - у страној валути | 25,548 | 68,623 |
| Преузете неопозиве обавезе: | | |
| - у динарима | 578,536 | 937,516 |
| - у страној валути | 181,753 | 31,051 |
| Непокривени акредитиви | 2,444 | 115,987 |
| Акцепти и авали меница: | | |
| - у динарима | 75,715 | 286,972 |
| - у страној валути | 18,975 | 33,655 |
| Потраживања по суспендованој камати | 2,028 | - |
| Друге ванбилансне позиције | 4,827 | 5,787 |
| | <u>9,706,705</u> | <u>8,233,532</u> |

31. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2008. године укупан број парница у којима је Банка тужена је 31, док укупан износ тужби износи 183,900 хиљада динара. Банка није извршила резервисање за потенцијалне расходе који могу настати у случају да се судски спорови досуде на штету Банке. Процена руководства је да ће се судски спорови који се воде против Банке окончати у корист Банке.

Банка као тужилац на дан 31. децембра води 98 судских спорова са правним лицима у укупним изнонима од 909,671 хиљаду динара. У споровима са физичким лицима Банка је као тужилац покренула 214 тужби у вредности од 16,285 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

32. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

| | У хиљадама динара | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31. децембар 2008. | 31. децембар 2007. |
| БИЛАНС СТАЊА | | |
| Пласмани: | | |
| Металс Комерц д.о.о., Нови Сад | 151,852 | 210,176 |
| Учешћа у капиталу: | | |
| Металс Комерц д.о.о., Нови Сад | 29,095 | 29,095 |
| Остала актива: | | |
| Металс Комерц д.о.о., Нови Сад | 69 | 75 |
| ДДОР а.д.о., Нови Сад | - | 523 |
| Обавезе према комитентима: | | |
| Металс Комерц д.о.о., Нови Сад | (148) | (296) |
| ДДОР а.д.о., Нови Сад | (683,166) | (497,492) |
| Остале обавезе: | | |
| ДДОР а.д.о., Нови Сад | (776) | (1,556) |
| Ванбилансне ставке (динарске гаранције): | | |
| ДДОР а.д.о., Нови Сад | 20,010 | 15,233 |
| БИЛАНС УСПЕХА | | |
| Приходи од камата: | | |
| Металс Комерц д.о.о., Нови Сад | 20,760 | 18,513 |
| Расходи од камата: | | |
| ДДОР а.д.о., Нови Сад | 46,494 | 21,888 |
| Приходи од накнада и провизија: | | |
| Металс Комерц д.о.о., Нови Сад | 541 | 578 |
| ДДОР а.д.о., Нови Сад | 13,414 | 14,790 |
| Остали расходи: | | |
| ДДОР а.д.о., Нови Сад | - | (17,637) |
| Остали приходи: | | |
| Металс Комерц д.о.о., Нови Сад | (11,960) | 227 |

У току 2008. године, Банка је исплатила бруто накнаде руководству (члановима Управног и Извршног одбора) у укупном износу од 42,615 хиљада динара (2007. године: 37,970 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

33. ПОСТОЈЕЋА ЕКОНОМСКА СИТУАЦИЈА И ЊЕН УТИЦАЈ НА БАНКУ

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

Финансијска криза, која се наставља, до сада је имала значајан утицај на финансијски положај и успешност пословања Банке. Крајем трећег и четвртог квартала 2008. године, када се финансијска криза пренела у Републику Србију, Банка је имала проблема у одржавању ликвидности. Дана 23. октобра 2008. године, у Банци је уведена принудна управа која је преузела функције Управног и Извршног одбора Банке. Народна банка Србије је увела принудну управу у Банци јер је у периоду спровођења претходно изречених налога и мера дошло до погоршања финансијског стања у Банци услед настале кризе ликвидности. Као последица неликвидности комитената Банке дошло је до пада наплате доспелих потраживања и до значајног повећања исправке вредности и резервисања за потенцијалне губитке, што је имало пресудан утицај на остварени губитак из редовног пословања у 2008. години.

Потенцијалне последице финансијске кризе на пословање Банке, огледају се и у отежаним могућностима Банке да обезбеди додатне изворе средстава. Банка на дан 31. децембра има обавезе на основу добијених кредита од Народне банке Србије и Европске банке за обнову и развој. Народна Банка Србије одобрила је два краткорочна кредита за одржавање ликвидности који доспевају у октобру 2009. године. Банка је као обезбеђење успоставила хипотеку на пословну зграду Банке у улици Стражиловска број 2 у Новом Саду у корист Народне банке Србије и залогу у висини од 80% издвојене обавезне резерве. Није познато да ли ће се финансијска подршка Народне банке Србије наставити и након истека уговорног периода. Кредит Европске банке за обнову и развој доспева 2011. године. По уговору ЕБРД има право да прогласи цео кредит доспелим и пре рока уколико Банка не испуњава показатеље пословања који су дефинисани уговором. Банка је на дан 31. децембра 2008. године испунила пет од десет показатеља прописаних уговором. Принудна управа је на основу разговора са представницима ЕБРД добила уверење да кредит неће бити проглашен доспелим пре истека уговорног периода иако Банка не испуњава све показатеље пословања који су дефинисани уговором. Банка преговара о успостављању додатног колатерала у корист ЕБРД који би служио као обезбеђење дела потраживања ЕБРД које није обезбеђено.

Даље погоршање пословне ситуације у земљи ће вероватно утицати на положај одређених грана делатности, као и на способност неких клијената да сервисирају своје кредитне обавезе, што може утицати на даље повећање исправке вредности и резервисања по основу потенцијалних губитака Банке у 2009. години.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

34. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ликвидност Банке, као њена способност да у року извршава обавезе, зависи пре свега од билансне структуре Банке, односно усклађености прилива и одлива средстава. Да би се овај ризик контролисао, руководство је утврдило различите изворе финансирања, а пласирање средстава се врши уз стално праћење ликвидности. Ликвидност се прати дневно.

Табела која следи представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа.

| На дан 31. децембра 2008. године | 1-30 | 31 до 90 | 91 до 180 | 181 до | 1 до | У хиљадама динара | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | дана | дана | дана | 365 дана | 5 година | преко | Укупно |
| | | | | | | 5 година | |
| АКТИВА | | | | | | | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 1,764,094 | - | - | - | - | - | 1,764,094 |
| Опозиви депозити и кредити | 1,168,338 | - | - | - | - | - | 1,168,338 |
| Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга отраживања | 412,112 | - | - | - | - | - | 412,112 |
| Дати кредити и депозити | 686,242 | 2,185,136 | 2,206,032 | 2,374,739 | 1,412,695 | 2,965 | 8,867,809 |
| Хартије од вредности (без сопствених акција) | 76,831 | 27,166 | 11,500 | - | - | - | 115,497 |
| Учешће у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају | - | - | - | - | - | 20,997 | 20,997 |
| Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља | - | - | - | - | 114,570 | - | 114,570 |
| Нематеријална улагања | - | - | - | - | 22,276 | 16,571 | 38,847 |
| Основна средства и инвестиционе некретнине | - | - | - | - | 115,141 | 3,575,983 | 3,691,124 |
| Одложена пореска средства | - | - | - | - | - | 316,581 | 316,581 |
| Остала средства и активна временска разграничења | 451,603 | 12,537 | 37,303 | 1,620,490 | 1,385 | - | 2,123,318 |
| Укупна актива | 4,559,220 | 2,224,839 | 2,254,835 | 3,995,229 | 1,666,067 | 3,933,097 | 18,633,287 |
| ПАСИВА | | | | | | | |
| Трансакциони депозити | 2,726,792 | - | - | - | - | - | 2,726,792 |
| Остали депозити | 3,274,006 | 2,467,654 | 706,468 | 899,896 | 68,469 | 26,580 | 7,443,073 |
| Примљени кредити | 41,172 | - | 29,534 | 1,800,000 | 561,350 | - | 2,432,056 |
| Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата | 88,029 | - | - | - | - | - | 88,029 |
| Резервисања | - | 1,163,336 | - | - | - | 40,497 | 1,203,833 |
| Обавезе из добитка | 2,571 | - | - | - | - | - | 2,571 |
| Остале обавезе | 611,912 | 264,467 | - | - | - | - | 876,379 |
| Капитал | - | - | - | - | - | 3,860,554 | 3,860,554 |
| Укупна пасива | 6,744,482 | 3,895,457 | 736,002 | 2,699,896 | 629,819 | 3,927,631 | 18,633,287 |
| Рочна неусклађеност: | | | | | | | |
| - 31. децембар 2008. године | (2,185,262) | (1,670,618) | 1,518,833 | 1,295,333 | 1,036,248 | 5,466 | - |
| - 31. децембар 2007. године | (189,679) | 367,108 | 633,794 | 2,703,722 | 686,640 | (4,201,585) | - |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2008. године

35. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Начело заштите од валутног ризика Банке је да се остваре и одржавају девизна потраживања (девизна актива) најмање у обиму девизних обавеза (девизна пасива).

Такође, овај однос је усаглашен и са гледишта рокова доспелости девизних обавеза и потраживања. Овакав билансни однос је обезбеђивао Банци да се у условима промене курса девиза, курсни губитак по основу девизних обавеза компензује курсом добитком по основу девизних потраживања.

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

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке.

Ризик од промене курсева страних валута јесте ризик од промене вредности средстава и обавеза услед промене курса стране валуте. Банка је поставила ограничења на позицијама по различитим валутама и оне се посматрају на дневној основи, а дериватни уговори који се користе за заштиту позиција задржавају се у оквиру постављених ограничења.

Банка израђује на континуираној основи детаљан девизни подбиланс по сегментима пословања ради заштите од валутног ризика и усклађивања, односно одржавања девизне ликвидности у мери у којој је то у датим условима објективно могуће.

Анализа средстава и обавеза по валутама на дан 31. децембра 2008. године је следећа:

| | У хиљадама динара | | | | | |
|--|-------------------|------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | УСД | ЕУР | Остале валуте | Девизни подбиланс | Динарски подбиланс | Укупно |
| На дан 31. децембра 2008. године | | | | | | |
| АКТИВА | | | | | | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 37,416 | 350,930 | 26,981 | 415,327 | 1,348,767 | 1,764,094 |
| Опозиви депозити и кредити | - | 1,168,338 | - | 1,168,338 | - | 1,168,338 |
| Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања | 20,805 | 11,214 | - | 32,019 | 380,093 | 412,112 |
| Дати кредити и депозити | 67,202 | 325,760 | - | 392,962 | 8,474,847 | 8,867,809 |
| Хартије од вредности (без сопствених акција) | - | - | - | - | 115,497 | 115,497 |
| Удели (учешћа) | - | 121 | - | 121 | 20,876 | 20,997 |
| Остали пласмани | 22,184 | 374,581 | - | 396,765 | 251,974 | 648,739 |
| Нематеријална улагања | - | - | - | - | 38,847 | 38,847 |
| Основна средства и инвестиционе некретнине | - | - | - | - | 3,691,124 | 3,691,124 |
| Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља | - | - | - | - | 114,570 | 114,570 |
| Одложена пореска средства | - | - | - | - | 316,581 | 316,581 |
| Остала средства | 13 | 9,313 | - | 9,326 | 1,465,253 | 1,474,579 |
| УКУПНО АКТИВА | 147,620 | 2,240,257 | 26,981 | 2,414,858 | 16,218,429 | 18,633,287 |
| ПАСИВА | | | | | | |
| Трансакциони депозити | 11,840 | 243,531 | 1,262 | 256,633 | 2,470,159 | 2,726,792 |
| Остали депозити | 66,313 | 3,104,059 | 44,216 | 3,214,588 | 4,228,485 | 7,443,073 |
| Примљени кредити | - | 620,207 | - | 620,207 | 1,811,849 | 2,432,056 |
| Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата | - | - | - | - | 88,029 | 88,029 |
| Резервисање | - | - | - | - | 1,203,833 | 1,203,833 |
| Обавезе за порезе | - | - | - | - | 13,119 | 13,119 |
| Обавезе из добитка | - | - | - | - | 2,571 | 2,571 |
| Остале обавезе | 3,492 | 89,241 | 861 | 93,594 | 769,666 | 863,260 |
| Капитал | - | - | - | - | 3,860,554 | 3,860,554 |
| УКУПНА ПАСИВА | 81,645 | 4,057,038 | 46,339 | 4,185,022 | 14,448,265 | 18,633,287 |
| Нето девизна позиција: | | | | | | |
| - 31. децембар 2008. године | 65,975 | (1,816,781) | (19,358) | (1,770,164) | 1,770,164 | - |
| - 31. децембар 2007. године | 185,509 | 249,694 | 98,901 | 534,104 | 3,526,226 | - |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године

35. ДЕВИЗНИ РИЗИК (наставак)

На дан 31. децембра 2008. године, укупна актива са валутном клаузулом износила је 4,228,443 хиљаде динара и приказана је у оквиру динарског подбиланса. Укупна пасива са валутном клаузулом у износу од 880,010 хиљада динара такође је приказана у оквиру динарског подбиланса.

36. РИЗИК ОД ПРОМЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА

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

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

| На дан 31. децембра 2008. године | У хиљадама динара | | | | | | | Укупно |
|--|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 1 до 30 дана | 31 до 90 дана | 91 до 180 дана | 181 до 365 дана | Преко 365 дана | Каматно-носно | Некаматно-носно | |
| АКТИВА | | | | | | | | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 1,277,427 | - | - | - | - | 1,277,427 | 486,667 | 1,764,094 |
| Опозиви депозити и кредити | - | - | - | - | - | - | 1,168,338 | 1,168,338 |
| Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања | 412,112 | - | - | - | - | 412,112 | - | 412,112 |
| Дати кредити и депозити | 3,985,530 | 1,185,136 | 906,744 | 1,374,739 | 1,415,660 | 8,867,809 | - | 8,867,809 |
| Хартије од вредности (без сопствених акција) | 53,213 | 27,166 | 11,500 | - | - | 91,879 | 23,618 | 115,497 |
| Удели (учешћа) | - | - | - | - | - | - | 20,997 | 20,997 |
| Нематеријална улагања | - | - | - | - | - | - | 38,847 | 38,847 |
| Основна средства | - | - | - | - | - | - | 3,575,983 | 3,575,983 |
| Основна средства, остали пласмани и средства намењена продаји | 294,521 | - | - | - | - | 294,521 | 2,058,508 | 2,353,029 |
| Одложена пореска средства | - | - | - | - | - | - | 316,581 | 316,581 |
| Укупна актива | <u>6,022,803</u> | <u>1,212,302</u> | <u>918,244</u> | <u>1,374,739</u> | <u>1,415,660</u> | <u>10,943,748</u> | <u>7,689,539</u> | <u>18,633,287</u> |
| ПАСИВА | | | | | | | | |
| Примљени кредити | 11,638 | - | - | 1,800,000 | 620,418 | 2,432,056 | - | 2,432,056 |
| Трансакциони и остали депозити | 5,084,231 | 2,467,654 | 706,468 | 899,896 | 95,049 | 9,253,298 | 916,567 | 10,169,865 |
| Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата | 88,029 | - | - | - | - | 88,029 | - | 88,029 |
| Остале обавезе из пословања | - | - | - | - | - | - | 772,590 | 772,590 |
| Резервисања | - | - | - | - | - | - | 1,203,833 | 1,203,833 |
| Остале обавезе | - | - | - | - | - | - | 106,360 | 106,360 |
| Капитал | - | - | - | - | - | - | 3,860,554 | 3,860,554 |
| Укупна пасива | <u>5,183,898</u> | <u>2,467,654</u> | <u>706,468</u> | <u>2,699,896</u> | <u>715,467</u> | <u>11,773,383</u> | <u>6,859,904</u> | <u>18,633,287</u> |
| Нето изложеност ризику од промене каматних стопа: | | | | | | | | |
| - 31. децембар 2008. године | <u>838,905</u> | <u>(1,255,352)</u> | <u>211,776</u> | <u>(1,325,157)</u> | <u>700,193</u> | <u>(829,635)</u> | <u>829,635</u> | <u>-</u> |
| - 31. децембар 2007. године | <u>(1,092,611)</u> | <u>(4,212)</u> | <u>629,263</u> | <u>2,290,347</u> | <u>841,401</u> | <u>2,664,188</u> | <u>(2,664,188)</u> | <u>-</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2008. године**37. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ**

Девизни курсеви примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2008. године и 2007. године за поједине валуте:

| | 31. децембар 2008. | У динарима 31. децембар 2007. |
|-----|-------------------------------|--|
| EUR | 88.6010 | 79.2362 |
| USD | 62.9000 | 59.7267 |
| CHF | 59.4040 | 47.8422 |