

Попуњава Банка или друга финансијска организација																					
0	7	0	0	4	8	9	3	6	5	1	2	1	1	0	0	0	0	2	5	4	9
Матични број							Шифра делатности					ПИБ									
Попуњава Народна банка Србије																					
1	2	3						19					20	21	22	23	24	25	26		
Врста посла																					
Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД																					
Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3																					

БИЛАНС УСПЕХА
У ПЕРИОДУ ОД 01.01. ДО 31.12.2007. ГОДИНЕ

(У хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
70	Приходи од камата	201	25	1,915,989	1,903,821
60	Расходи од камата	202	26	1,700,473	315,936
	Добитак по основу камата (201-202)	203		215,516	1,587,885
	Губитак по основу камата (202-201)	204		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	205	27	3,072,218	2,802,473
61	Расходи накнада и провизија	206	28	2,221,277	1,833,788
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207		850,941	968,685
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		0	0
722 мање 620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности и учешћа	209	28а	8,226	2,717
620 мање 722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности и учешћа	210		0	0
721 мање 621	Нето приходи од курсних разлика	211	29	24,164	55,726
621 мање 721	Нето расходи од курсних разлика	212		0	0
	Нето приходи по основу пласмана у повезана правна лица по методу капитала (само у консолидованом билансу)	213		0	0
	Нето расходи по основу пласмана у повезана правна лица по методу капитала (само у консолидованом билансу)	214		0	0
720	Приходи од дивиденди и учешћа	215	29а	810	0
73 и од 760 до 766	Остали пословни приходи	216	30	1,637,239	124,407
65	Расходи индиректих отписа пласмана и резервисања	217	31	1,496,627	1,978,098
63, 64, од 660 до 666	Остали пословни расходи	218	32	2,538,892	2,431,429
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	219	30а	11,817	18,412
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	220	32а	24,006	56,684
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215+216-217-218+219-220)	221		0	0
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213-215-216+217+218-219+220)	222		1,310,812	1,708,379

(У хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
769 - 669	ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	223		0	0
669 - 769	ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	224		0	0
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (221-222+2231-224)	225		0	0
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (222-221+224-223)	226		1,310,812	1,708,379
847	Порез на добит	227	33	507	482
831	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	228	33a	11,457	4,020
830	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	229	33b	0	0
	ДОБИТАК (225-226-227+228-229)	230	34	0	0
	ГУБИТАК (226-225+227-228+229)	231	35	1,299,862	1,704,841
	НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА (само у консолидованом билансу)	232		0	0
	НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА (само у консолидованом билансу)	233		0	0
	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	234		0	0
	Основна зарада по акцији	235		0	0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији	236		0	0

У Београду,
дана 26.02.2008. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Томислав



Законски заступник Банке

Милош Милошевић

Попуњава Банка или друга финансијска организација																					
0	7	0	0	4	8	9	3	6	5	1	2	1	1	0	0	0	0	2	5	4	9
Матични број							Шифра делатности						ПИБ								
Попуњава Народна банка Србије																					
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26											
Врста посла																					
Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД																					
Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3																					

**БИЛАНС СТАЊА
НА ДАН 31.12.2007. ГОДИНЕ**

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА АКТИВА	Ознака за АОП	Број напомене ¹	Износ текуће године			Износ претходне године
				Бруто	Испр. вредн.	НЕТО	
1	2	3	4	5	6	7	8
00	Готовина и готовински еквиваленти	001	3	7,961,545	28	7,961,517	3,908,628
01	Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	002	4	1,407,261	0	1,407,261	1,400,669
11, 16, 22, 27	Потраживања за камату и накнаду	003	5	281,741	149,379	132,362	126,908
10, 12, 13, 15, 17, 18	Пласмани банкама у земљи	004	6	36,889	36,246	643	2,690,059
20, 21, 23, 24, 25, 26, 28, 29	Пласмани комитентима	005	7	8,569,725	1,901,317	6,668,408	6,097,167
30	Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	006	8	1,349	1,349	0	0
31	Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	007		0	0	0	0
32	Учешћа и капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	008	9	117,627	19,815	97,812	63,322
	Учешћа у капиталу повезаних правних лица исказана по методу капитала (<u>само у консолидованом билансу</u>)	009		0	0	0	0
378	Стална средства намењена продаји средстава пословања које се обуставља	010	11а	165,991	0	165,991	2,202
391	Потраживања за више плаћен порез на добитак	011	12а	13,949	0	13,949	14,456
333	Гудвил	012		0	0	0	0
33, осим 333	Нематеријална улагања	013	10	141,408	110,367	31,041	42,938
345	Инвестиционе некретнине	014		0	0	0	0
34, осим 345	Основна средства	015	11	3,901,488	1,547,161	2,354,327	2,495,946
37, 38, осим 378	Остала средства и активна временска разграничења	016	12	1,119,089	872,374	246,715	867,188
390	Одложена пореска средства	017		0	0	0	0
820	Губитак изнад износа капитала	018		0	0	0	0
	УКУПНО АКТИВА (Од 001 до 018)	019		23,718,062	4,638,036	19,080,026	17,709,483

¹ Само уз завршни биланс с 31. децембром

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА ПАСИВА - ОБАВЕЗЕ	Ознака за АОП	Број напомене ²	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
40, 41, 43, 45, 46, 48	Обавезе према банкама у земљи	101	13	985,739	465,865
50, 51, од 521 до 524, 53, 54, 55, од 561 до 564, 57	Обавезе према комитентима	102	14	12,872,835	12,667,930
42, 47, од 525 до 529, од 565 до 569	Обавезе за камате и накнаде	103	15	1,459,142	96,798
580, 581	Обавезе по основу хартија од вредности	104		0	0
582	Обавезе из добитка	105	17	1,967	2,578
891	Обавезе по основу текућег пореза на добитак	106		0	0
807	Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	107		0	0
од 583 до 589	Остале обавезе из пословања	108	18	2,037,902	1,406,907
800, 801, 803	Резервисања	109	19	81,840	209,919
59, 806, 809	Остале обавезе и пасивна временска разграничења	110	20	63,155	7,742
890	Одложене пореске обавезе	111	20а	142,278	153,735
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112		17,644,858	15,011,474
810, 811, 812, 819 мање 35	Акцијски и остали капитал	113	21	2,768,184	2,767,216
813, 814	Резерве	114	22	1,472,421	1,596,565
817, 818, мање 815 и 816	Акумулирана добит	115	23	0	0
815, 816, мање 817 и 818	Акумулиран губитак	116	23а	2,805,437	1,665,772
	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација (само у конс. Билансу)	117		0	0
	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација (само у конс. Билансу)	118		0	0
	УКУПНО КАПИТАЛ (113+114+115-116+117-118)	119	24	1,435,168	2,698,009
	Инетрес мањинских власника (само у консолидованом билансу)	120		0	0
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	121		19,080,026	17,709,483
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (ОД 123 ДО 125)	122	24а	8,001,486	3,061,837
90	Послови у име и за рачун трећих лица	123		0	0
91, 92, 93	Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе	124		407,948	686,558
94	Друге ванбилансне позиције	125		7,593,538	2,375,279

У Београду, 26.02.2008. године
Телефон за контакте: 011/3024-480

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Томе



Законски заступник Банке

Stjepanović

Попуњава Банка или друга финансијска организација																				
0	7	0	0	4	8	9	3	6	5	1	2	1	1	0	0	0	2	5	4	9
Матични број							Шифра делатности					ПИБ								
Попуњава Народна банка Србије																				
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26										
Врста посла																				
Назив:БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД																				
Седиште:11120 БЕОГРАД, КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ 3																				

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01. до 31.12.2007. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
		Текућа година	Прет. година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	5,314,157	5,050,556
1. Приливи од камата	302	1,899,355	1,852,997
2. Приливи од накнада	303	3,256,879	3,125,428
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	157,113	72,131
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	810	0
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	4,907,174	4,540,866
5. Одливи по основу камата	307	342,980	288,406
6. Одливи по основу накнада	308	2,189,565	1,971,884
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	1,119,259	977,351
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	249,709	217,191
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	1,005,661	1,086,034
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	406,983	509,690
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 319)	314	5,120,031	5,129,113
10. Смањење кредита и пласмана банкама у земљи и ДФО	315	2,716,416	520,450
11. Смањење кредита и пласмана комитентима	316	690,729	2,170,088
12. Смањење хартија од вредности и других пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	317	0	50,000
13. Повећање депозита банака и ДФО	318	561,682	345,451
14. Повећање депозита комитената	319	1,151,204	2,043,124
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 321 до 325)	320	1,424,821	5,442,375
15. Повећање кредита и пласмана банкама и ДФО	321	9,091	2,855,811
16. Повећање кредита и пласмана комитентима	322	1,415,730	2,569,130
17. Повећање хартија од вредности и других пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	323	0	0
18. Смањење депозита од банака и ДФО	324	0	17,434
19. Смањење депозита од комитената	325	0	0
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 320)	326	4,102,193	196,428
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 320 минус 312 минус 314))	327	0	0
20. Плаћени порез на добит	328	0	0
21. Исплаћене дивиденде	329	0	1,389
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (326 минус 327 минус 328 минус 329)	330	4,102,193	195,039
X. Нето одлив готовине из пословних активности (327 плус 328 плус 329 минус 326)	331	0	0

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
		Текућа година	Прет. година
1	2	3	4
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 333 до 335)	332	46,291	16,603
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	333	0	0
2. Приливи од продаје учешћа и удела	334	9,456	5,767
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	335	36,835	10,836
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 337 до 339)	336	56,016	173,572
4. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	337	0	0
5. Одливи за куповину учешћа и удела	338	0	0
6. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	339	56,016	173,572
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (332 минус 336)	340	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (336 минус 332)	341	9,725	156,969
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 346)	342	0	1,336,500
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	1,336,500
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	345	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 348 до 351)	347	0	641,800
5. Одливи по основу откупа сопствених акција	348	0	0
6. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	349	0	136,800
7. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита	350	0	505,000
8. Нето одливи по основу хартија од вредности	351	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 347)	352	0	694,700
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (347 минус 342)	353	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 332 плус 342)	354	10,480,479	11,532,772
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 320 плус 328 плус 329 плус 336 плус 347)	355	6,388,011	10,800,002
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (354 минус 355)	356	4,092,468	732,770
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (355 минус 354)	357	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 3.) (358, кол.3=001, кол. 8)	358	3,908,628	3,261,502
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	359	124,473	68,876
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	360	164,052	154,520
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 3.) (356 минус 357 плус 358 плус 359 минус 360)	361	7,961,517	3,908,628

У Београду,
дана 28.02.2008. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Tolovic

Законски заступник Банке



Milijanichuk

Попуњава Банка или друга финансијска организација																					
0	7	0	0	4	8	9	3	6	5	1	2	1	1	0	0	0	0	2	5	4	9
Матични број							Шифра делатности					ПИБ									
Попуњава Народна банка Србије																					
1	2	3						19	20	21	22	23	24	25	26						
Врста посла																					
Назив: <u>БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД</u>																					
Седиште: <u>1120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3</u>																					

Извештај о ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01.01. до 31.12.2007. године

(У хиљадама динара)

РБ	ОПИС	А О П	Акцијски капитал (Рн 810, 811)	А О П	Остали капитал (Рн 819)	А О П	Неуплаћени уписани капитал (Рн 350)	А О П	Емисиона премија (Рн 812)	А О П	Резерве (Рн 814)	А О П	Ревалоризационе резерве (Рн 813)	А О П	Нераспоређени добитак (Рн 817, 818)	А О П	Губитак до висине капитала (Рн 815, 816)	А О П	Отк. Сопст. акције и удели (Рн 355)	А О П	УКУПНО (Кол. 2до8 -9-10)	А О П	Губитак изнад висине капитала (Рн 820)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	Стање на дан 01.01. претходне године - 2006.	401	1,378,658	414	51,786	427	0	440	0	453	105,921	466	50,218	479	39,365	492	0	505	0	518	1,625,948	531	0
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402	0	415	0	428	0	441	0	454	0	467	0	480	39,703	493	0	506	0	519	39,703	532	0
3	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403	0	416	0	429	0	442	0	455	0	468	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0
4	Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године - 2005. (р.бр. 1+2-3)	404	1,378,658	417	51,786	430	0	443	0	456	105,921	469	50,218	482	79,068	495	0	508	0	521	1,665,651	534	0
5	Укупна повећања у претходној години	405	1,336,500	418	272	431	0	444	0	457	30,161	470	1,569,882	483	6,629	496	1,704,841	509	0	522	1,238,603	535	0
6	Укупна смањења у претходној години	406	0	419	0	432	0	445	0	458	0	471	159,617	484	46,628	497	0	510	0	523	206,245	536	0
7	Стање на дан 31.12. претходне године - 2006. (р.бр. 4+5-6)	407	2,715,158	420	52,058	433	0	446	0	459	136,082	472	1,460,483	485	39,069	498	1,704,841	511	0	524	2,698,009	537	0
8	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408	0	421	0	434	0	447	0	460	0	473	0	486	0	499	0	512	0	525	0	538	0
9	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - 2007. - смањење	409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0
10	Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године - 2007. (р.бр. 7+8-9)	410	2,715,158	423	52,058	436	0	449	0	462	136,082	475	1,460,483	488	39,069	501	1,704,841	514	0	527	2,698,009	540	0
11	Укупна повећања у текућој години	411	0	424	3,125	437	0	450	0	463	0	476	39,349	489	24,114	502	1,299,862	515	0	528	-1,233,274	541	0
12	Укупна смањења у текућој години	412	0	425	2,157	438	0	451	0	464	136,082	477	27,411	490	39,069	503	175,152	516	0	529	29,567	542	0
13	Стање на дан 31.12. текуће године - 2007. (р.бр. 10+11-12)	413	2,715,158	426	53,026	439	0	452	0	465	0	478	1,472,421	491	24,114	504	2,829,551	517	0	530	1,435,168	543	0

У Београду,
дана 26.02.2008. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Милица



Законски заступник Банке

[Handwritten signature]



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**НАПОМЕНЕ
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
за 2007. годину**

Београд, фебруар 2008.

ОСНИВАЊЕ БАНКЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка) је основана као акционарско друштво дана 12.12.2002. године у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и платног промета у иностранству и у складу са Законом о банкама и другим финансијским организацијама, дужна је да послује на принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

На дан 31. децембар 2007. године, Банка се састојала од: Централне у Београду, - Ул. Краљице Марије бр. 3, 4 филијале: У Београду – Ул. Краљице Марије бр. 3, у Краљеву – Ул. Октобарских жртава бр. 5, у Нишу – Ул. Генерала Милојка Лешјанина бр. 10, и у Новом Саду – Ул. Булевар Ослобођења бр. 13 и 21 експозитура: у Београду – Експозитура 1, Шумадијски трг бр. 2а, у Београду – Експозитура 2, Булевар АВНОЈ-а бр. 80, у Београду – Експозитура 3, Ул. Омладинских бригада бр. 65, у Београду – Експозитура 4, Булевар Војводе Мишића бр. 12, у Београду – Експозитура 5, Ул. Народних хероја бр. 43, у Београду – Експозитура 6, Ул. Вукасовићева бр. 50а, у Београду – Експозитура 7, Ул. Јужни булевар бр. 40, у Панчеву – Светосавска бр. 11, У Шапцу – Ул. Масарикова бр. 93, у Ваљеву – Ул. Вука Караџића бр. 5, у Зрењанину – Ул. Пупинова бр. 1, у Кикинди – Ул. Генерала Драпшина бр. 26, у Врању – Ул. Стефана Првовенчаног бр. 49, у Крушевцу – Ул. Немањина бр. 2, у Прокупљу – Ул. Југ Богдана бр. 6, у Зајечару – Ул. Панета Ђукића бр. 2-4, у Лесковцу – Трг револуције бр. 33, у Чачку – Ул. Господар Јованова бр. 12, у Крагујевцу – Ул. Краља Петра I бр. 11, у Јагодини – Ул. Народног фронта бр. 2 и у Ужицу – Ул. Сланушка бр. 7.

Банка је на дан 31. децембра 2007. године имала 1.421 запосленог. Порески идентификациони број Банке је 100002549.

1. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

Банка је у току 2007. године водила пословне књиге у складу са законским прописима важећим у Републици Србији и прописима Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2007. године Банка је проценила билансне позиције у највећем делу у складу са међународним рачуноводственим стандардима (Међународни стандарди финансијског извештавања – МСФИ).

Биланс стања на дан 31. децембра 2003. године представља почетни биланс стања у складу са МСФИ, а 31. децембар 2003. године представља датум преласка на МСФИ.

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

2. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

2.1. Приходи и расходи по основу камате

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву признају се у моменту обрачуна.

Камата се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно према уговору закљученом између повериоца и дужника.

Приход од камате се умањује за ненаплатива потраживања терећењем расхода, отписом.

Банка приликом уговарања камате на прикупљена средства каматне стопе усклађује са каматним стопама банака и других финансијских организација на исте изворе средстава, водећи рачуна о одржавању своје конкурентске способности.

У свим уговорима по краткорочним кредитима као и уговорима о депозиту обавезно се уноси клаузула о променљивости активних и пасивних каматних стопа у висини месечних стопа, а за обрачун се примењују комфорне стопе.

2.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се на обрачунској основи.

Изузетно приходи по неким услугама признају се на бази узрочности која произилази из уговорног односа са корисницима.

2.3. 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 и обавезе исказани у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у 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.

2.4. Основна средства и нематеријална улагања

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања преносе се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

На дан 30.9.2006. године извршена је процена грађевинских објеката Банке од стране независног проценитеља. Циљ процене је био утврђивање поштене („фер“) вредности непокретности Банке на дан 30.9.2006. године. Позитиван ефекат процене основних средстава је исказан у оквиру ревалоризационих резерви Банке, док је негативан евидентиран на терет Биланса успеха.

На дан 31.12.2007. године Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком Извршног одбора Банке број 01-10674 ИО-282/5 од 19.11.2007. године, извршила је:

- 1) процену потребе извршења ревалоризације основних средстава и нематеријалних улагања
 - 2) процену корисног века употребе средстава :
 - а) продужење века употребе основног средства
 - б) смањење века употребе основног средства
 - 3) процену обезвређења основног средства.
-
- 1) Комисија је утврдила да у периоду 31.12.2006. – 31.12.2007. године није дошло до знатнијих разлика фер вредности основних средстава у односу на књиговодствене и да на дан 31.12.2007. године не треба урадити ревалоризацију.
 - 2) Комисија је извршила процену корисног века употребе средстава и утврдила да нема потребе за изменом века употребе основних средстава.
 - 3) Комисија је утврдила да у периоду од 31.12.2006. до 31.12.2007. године није дошло до обезвређења основних средстава.

Амортизација основних средстава обрачунава се по пропорционалном методу током процењеног века корисне употребе.

Обрачун амортизације основних средстава и нематеријалних улагања врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када су основна средства и нематеријална улагања стављена у употребу.

Корисни век се ревидира сваке године ради обрачуна амортизације која одражава стварни утрошак ових средстава у току пословања и преостали намеравани век њиховог коришћења.

Корисни век основних средстава дат је у следећем прегледу:

	У месецима
- Грађевински објекти923
- Компјутерска опрема од 60 до 84
- Намештај и друга опрема од 24 до 240

Нематеријална улагања обухватају улагања у куповину компјутерских софтвера, лиценци, као и улагања у адаптацију пословног простора који се користи за вршење делатности.

За амортизацију су примењене амортизационе стопе у складу са временом коришћења нематеријалног улагања по основу конкретног уговора о коришћењу софтвера и лиценце у распону од 10 до 33.33% на годишњем нивоу.

Код закупа пословног простора за филијалу у Краљевоу трошкови закупа су на дан 31.12.2007. године прекњижени на трошкове амортизације у износу од 873 хиљада динара.

Основна средства за која се очекује да ће се њихова књиговодствена вредност повратити кроз продајну трансакцију, а не кроз коришћење исказују се као посебна позиција – Стална средства намењена продаји.

У току године једно средство (грађевински објекат) је класификовано као стално средство намењено продаји (Напомена 11а).

2.5. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу, као и за исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство примењује методологију коју је прописала Народна банка Србије, наведена у тачки 2.6.

Пошто тржишна каматна стопа није позната, за сврхе одређивања амортизоване вредности односно поштене вредности у складу са МСФИ, коришћена је уговорена каматна стопа, која нето садашњу вредност будућих готовинских токова своди на номиналну вредност одобреног кредита, умањеног за извршене отплате главнице.

2.6. Исправка вредности ненаплативих потраживања

Под посебном резервом за обезбеђење од потенцијалних губитака по активи и ванбилансним ставкама одређеног степена наплативости, подразумевају се резерве за идентификоване и резерве за неидентификоване губитке.

Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки Банке, утврђује се у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке (одлука

Народне банке Србије). Потраживања од становништва класификују се у складу са наведеном Одлуком, а резервисања се утврђују према доњој граници утврђеној за сваку од категорија – А, Б, В, Г и Д, наведеној у Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Потраживања од физичких лица класификују се у Г категорију ако укупне месечне кредитне обавезе физичког лица према Банци, изузев обавеза по стамбеним кредитима, прелазе 30%, а не више од 40% његових редовних нето месечних прихода евидентираних у Банци.

Потраживања од физичких лица класификују се у Д категорију ако укупне месечне кредитне обавезе физичког лица према Банци, изузев обавеза по стамбеним кредитима, прелазе 40% његових редовних нето месечних прихода евидентираних у Банци.

Потраживања од физичких лица класификују се у Д категорију ако укупне месечне кредитне обавезе физичког лица према Банци, укључујући и обавезе по стамбеним кредитима, прелазе 50% његових редовних нето месечних прихода евидентираних у Банци.

Добром активом се сматрају потраживања класификована у категорије „А“ и „Б“, тако да се потраживања од становништва и по ванбилансним ставкама класификована у категорију „А“ резервишу са 1%, а потраживања од правних лица са 2%. Резервисања за потраживања класификована у категорију „Б“ (билансна актива и ванбилансне ставке) врше се у проценту према доњој граници Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Утврђивање посебне резерве за потраживања класификована у категорију „В“ додатно се одређује према року измирења доспелих обавеза, и то на следећи начин:

- ако се потраживања измирују у року до 30 дана, резервисање се врши у износу од 20%;
- ако се потраживања измирују у року од 31 до 60 дана, резервисање се врши у износу од 25%;
- ако се потраживања измирују у року од 61 до 90 дана, резервисање се врши у износу од 30% и
- ако се потраживања измирују у року од 91 до 120 дана, резервисање се врши у износу од 35%.

Утврђивање посебне резерве за потраживања класификована у категорију „Г“ додатно се одређује према року измирења доспелих обавеза, и то на следећи начин:

- ако се потраживања измирују у року до 30 дана, резервисање се врши у износу од 40%;
- ако се потраживања измирују у року од 31 до 60 дана, резервисање се врши у износу од 45%;
- ако се потраживања измирују у року од 61 до 90 дана, резервисање се врши у износу од 50%;
- ако се потраживања измирују у року од 91 до 120 дана, резервисање се врши у износу од 55%;
- ако се потраживања измирују у року од 121 до 150 дана, резервисање се врши у износу од 60% и
- ако се потраживања измирују у року од 151 до 180 дана, резервисање се врши у износу од 75%.

Резервисање за потраживања класификована у категорију „Д“ врши се у 100% износу, а у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке.

2.7. Хартије од вредности расположиве за продају

Учешће у капиталу других правних лица исказано је по методу капитала и методу тржишне вредности чији ефекти су евидентирани у ревалоризационим резервама, односно износима усаглашеним са сразмерним вредностима капитала тих правних лица.

2.8. Готовина и готовински еквиваленти

Готовина обухвата готовину у благајни, депозите по виђењу и краткорочне депозите у банкама.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца која се брзо претварају у познате износе готовине и предмет су безначајног утицаја ризика од промене вредности. Обавезна резерва у динарима је у 2006. години укључена у жиро рачун Банке, сагласно прописима Народне банке Србије.

2.9. Порез на добитак

Порез на добитак за 2007. годину, представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања исказаног у складу са МСФИ.

Коначни износ обавезе по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

Пореска основица обухвата добитак из Биланса успеха усклађен за одређене расходе и приходе, сагласно пореским прописима и умањену за улагања у основна средства до висине утврђене пореским прописима.

Порески ефекти који се односе на привремене разлике између пореске основице појединих средстава и обавеза и износа тих средстава и обавеза исказаних у билансу стања састављеном у складу са МСФИ исказани су као одложене пореске обавезе.

2.10. Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким пореским и општим прописима.

Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих оперативних расхода.

2.11. Примања запослених

Примања запослених обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са колективним уговором, односно, уговором о раду или општим актом.

Примања за децембар 2007. године (у динарима)

	Председник Изв. одбора	Члан Изв. одбора	Директор Сектора	Шеф Службе	Шеф Одељења
Бруто зарада	336,391.00	294,663.00	179,130.00	103,217.00	85,621.00

2.12. Догађај након датума Биланса стања

На седници одржаној 11. октобра 2007. године Влада републике Србије разматрала је Информацију о потреби докапитализације Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд издавањем акција путем јавне понуде.

У информацији коју је Влада разматрала и прихватила указује се на следеће чињенице:

- да је докапитализацијом Банке у децембру 2006. године од стране Републике Србије у висини од 1.36 милијарди динара Република постала већински акционар Банке (учешће у капиталу 50.52%);
- у односу на ситуацију да пре докапитализације Банка није испуњавала већину показатеља прописаних Законом о банкама, повећањем капитала, односно наведеном докапитализацијом Банка је усагласила све показатеље осим показатеља трајних улагања;
- да доношењем регулативе Народне банке Србије која се примењује у 2007. години Банка не испуњава и показатељ стања бруто пласмана становништву са основним капиталом;
- да је за одржавање постојећег нивоа бруто пласмана неопходно да Банка повећа капитал;
- због неусклађености са показатељем бруто пласмана са основним капиталом Банка је санкционисана и по том основу у обавези је да Народној банци Србије плаћа камату по месечним фактурама (Напомена 15.);
- да постојећи ниво капитала Банке и његово извесно смањење по основу покрића губитка који ће Банка исказати за 2007. годину, те стање бруто пласмана становништву у 2007. години, као и важеће и најављене рестриктивне мере Народне банке Србије резултираће негативним ефектима на финансијско стање, као и могућност предузимања мера, односно санкционисања од стране Народне банке Србије у складу са законским прописима.

Влада Републике Србије је прихватила Информацију и донела Закључак (05 Број:422-6666/2007) од 11.10.2007. године:

- 1) Прихвата се Информација о потреби докапитализације Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд издавањем акција путем јавне понуде, која је саставни део овог Закључка.
- 2) Влада је сагласна да се изврши докапитализација Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд издавањем акција путем јавне понуде.

Банка је предузела неопходне мере везано за реализацију Закључка Владе Републике Србије од 11.10.2007. године и Скупштина Банке је на 30. ванредној седници, која је одржана 05.12.2007. године донела Одлуку о издавању јавном понудом Четврте емисије обичних акција Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд ради повећања капитала. Реализацијом ове Одлуке емитовано је 114,780 обичних акција, које су се акционарима Банке који имају право пречег стицања акција продавале по емисионој цени од 35,820.00 динара, а осталим инвеститорима продавале по емисионој цени од 39,800.00 динара. Влада Републике Србије је дагласно Закључку (05 Број:422-6666/2007-2) од 24. јануара 2008. године уписала по основу права пречег уписа 57,987 акција и извршила уплату у износу од 2,077,094,340.00 динара. У периоду 08.01. - 28.01.2008. године акционари су имали право прече куповине акција по повлашћеној цени и уписано је и уплаћено 58,053 акција по цени од 35,820.00 динара, односно, 2,079,458,460.00 динара. Како је уписано и уплаћено 58,053 акција, односно 50.58% Четврта емисија се сматра успешном сагласно члану 8. Одлуке о издавању јавном понудом Четврте емисије обичних акција Банке. Од 29.01.2008. године до 21.02.2008. године тече рок у коме сва заинтересована лица могу стећи акције Четврте емисије.

Због неусклађености са показатељем бруто пласмана са основним капиталом Банка је санкционисана и по том основу у обавези је да Народној банци Србије плаћа камату по месечним фактурама. Банка није измирила своју обавезу према Народној банци Србије у износу од 1,391,828,868.70 динара (Напомена 15.). Влада Републике Србије је на седници одржаној 27. децембра 2007. године разматрала информацију о међусобним правима и обавезама Народне банке Србије и Владе Републике Србије. Између осталог, предмет информације је и дуговање Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, односно, потраживање Народне банке Србије од Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд по основу неизмирења обавеза утврђених Одлуком о усклађивању стања бруто пласмана одобрених становништву са основним капиталом банке.

Имајући у виду да је Република Србија већински акционар Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд предложено је да Народна банка Србије закључи уговор са Републиком Србијом којим би своје потраживање од Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд уступила Републици.

По закључењу уговора о уступању потраживања са Народном банком Србије, Република Србија би са Банком Поштанска штедионица, а.д., Београд закључила уговор о конверзији уступљених потраживања у капитал те банке, а за износ уступљених потраживања. Влада је прихватила информацију и донела Закључак 05 Број:401-9001/2007-1 о закључењу уговора о уступању потраживања између Народне банке Србије и Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Сагласно опредељењу Републике Србије дефинисано овим закључком, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд покренула је активности за доношење Одлуке о емитовању акција Пете емисије без упућивања јавног позива за упис и уплату, односно, путем затворене емисије акција.

Банка ће издати без јавне понуде обичне акције Пете емисије у укупном обиму од 384,480,000.00 динара односно 38,448 комада обичних акција појединачне номиналне вредности од 10,000.00 динара.

Емисиона цена акција би била у висини од 36,200.00 динара. Акције које Банка издаје Петом емисијом купује Република Србија. Банка ће за износ потраживања које се овом Одлуком конвертују у капитал Банке у износу од 1,391 милиона динара са Владом Републике Србије закључити Уговор о конверзији уступљених потраживања у обичне акције Пете емисије.

2.13. Акцијски капитал

У складу са својим оснивачким актима, капитал Банке се састоји од акцијског капитала и резерви Банке. На дан 31.12.2007. године Банка располаже укупним акционарским капиталом од 2,715 милиона динара, односно 34.4 милиона евра (1EUR=79.2362 RSD).

Дана 12.12.2002. године, трансформацијом у Банку уписан је акцијски капитал Поштанске штедионице, а.д., Београд са ревалоризацијом до 30.9.2002. године у судски регистар Трговинског суда у Београду бр. XII Fi-14130/02, и то:

Уписано: 21,787,544 EUR у динарској противвредности од тога:

Уплаћено: 13,980,544 EUR – дин. 851,474,430 стање на дан 30.9.2002. године

Унето у стварима: 7,806,000 EUR – дин. 475,435,000 стање на дан 30.9.2002. године.

У складу са чл. 86 Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке и друге финансијске организације, а ради рекласификовања позиција сразмеран део кумулиране ревалоризационе резерве капитала на дан 31.12.2003. године, евидентиран је у корист одговарајућег облика капитала (Напомена 21).

Дана 29.12.2006. године Република Србија је куповином целог обима Треће емисије обичних акција Банке, омогућила повећање капитала Банке у укупном износу од 1,336,500 хиљада динара, тако да у оснивачком акционарском капиталу учешће остварују:

1. Република Србија – 50.52%
2. Јавно предузеће ПТТ саобраћаја „Србија“ – 41.34%,
3. Републички фонд ПИО запослених, Београд – 4.21%,
4. Остали – 3.93%.

2.14. Политика управљања ризицима

1) Управни одбор Банке је на Четрдесет петој седници одржаној 09.11.2006. године усвојио Процедуру за идентификовање, мерење и процену ризика и управљање ризицима у Банци.

- 2) Банка управља ликвидношћу полазећи од следећих начела:
- развијање структуре за управљање ликвидношћу;
 - мерење и праћење нето обавезних средстава;
 - управљање приступом тржишту;
 - алтернативно планирање;
 - управљање девизном ликвидношћу;
 - развијање унутрашње контроле за управљање ризиком ликвидности и
 - објављивање података о побољшању ликвидности.

3) Управљање кредитном ризиком има за циљ да се ризик сведе на најмању могућу меру пажљивом анализом пословања клијената пре одобравања кредита или издавања гаранција, акредитива и др. и савесним вођењем кредита све док не буду отплаћени.

Приликом идентификовања, процене и мерења кредитног ризика, као и управљања њиме узимју се у обзир сви појединачни пласмани по појединим клијентима и пласмани лицима повезаним са клијентом, који представљају јединствени ризик за Банку. Појам један клијент означава и сва повезана лица у смислу Закона о банкама.

Управљање кредитном ризиком врши се како на нивоу клијента тако и на нивоу укупног кредитног портфолија Банке.

4) Управљање каматним ризиком има за циљ заштиту од ризика па се у свим уговорима по краткорочним кредитима, као и у уговорима о депозитима обавезно уводи клаузула о променљивости активних и пасивних каматних стопа.

Са становишта променљивости уговорених каматних стопа Банка има већу изложеност каматном ризику по основу активе јер је значајан део каматносноне активе са променљивим каматним стопама чија променљивост је условљена екстерним факторима, чији је утицај мање значајан кад је реч о каматносној пасиви.

5) По питању девизног ризика, Банка прати стања и кретања средстава и обавеза Банке у страним валутама које су значајне за ликвидност Банке (EUR и USD) и сагледавају потребе промене односа између динарског и девизног подбиланса Банке.

6) Ризик изложености према групи повезаних лица и према лицима повезаним са Банком се идентификује у фази успостављања иницијалног контакта са Банком, у фази формирања досијеа клијента и у току трајања пласмана и управља се благовременим обезбеђивањем информација о повезаности.

РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

У следећој табели приказане су имовина и обавезе према преосталом року до уговореног доспећа рачунајући од дана биланса:

Позиција	У хиљадама динара 31. децембар 2007.				
	До 3 месеца	3 – 12 месеци	1 – 5 година	Преко 5 година	УКУПНО
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	7,961,517	0	0	0	7,961,517
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинан. код централне банке	1,407,261	0	0	0	1,407,261
Потраживања за камату и накнаду	132,362	0	0	0	132,362
Пласмани банкама	643	0	0	0	643
Пласмани клијентима	3,716,242	2,400,985	539,879	11,302	6,668,408
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	0	0	0	97,812	97,812
Стална средства намењена продаји	0	165,991	0	0	165,991
Потраживања за више плаћен порез на добитак	0	13,949	0	0	13,949
Нематеријална улагања	0	0	31,041	0	31,041
Основна средства	0	0	501,793	1,852,534	2,354,327
Остала средства и АВР	244,929	1,786	0	0	246,715
УКУПНА АКТИВА:	13,462,954	2,582,711	1,072,713	1,961,648	19,080,026
ПАСИВА – ОБАВЕЗЕ					
Обавезе према банкама	985,739	0	0	0	985,739
Обавезе према клијентима	11,081,962	1,639,010	151,863	0	12,872,835
Обавезе за камате	1,430,631	26,096	2,415	0	1,459,142
Обавезе из добитка	1,967	0	0	0	1,967
Остале обавезе из пословања	2,037,902	0	0	0	2,037,902
Резервисања	0	81,840	0	0	81,840
Остале обавезе и ПВР	28,239	31,484	3,432	0	63,155
Одложене пореске обавезе	0	0	0	142,278	142,278
УКУПНО ОБАВЕЗЕ:	15,566,440	1,778,430	157,710	142,278	17,644,858
НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ на дан 31.12.2007. године:	(2,103,486)	804,281	915,003	1,819,370	1,435,168
На дан 31.12.2006. године:					
Укупна АКТИВА:	12,854,290	1,527,907	758,649	2,568,637	17,709,483
Укупно ОБАВЕЗЕ:	13,315,942	1,324,315	174,907	196,310	15,011,474
НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ:	(461,652)	203,592	583,742	2,372,327	2,698,009

ИЗЛОЖЕНОСТ БАНКЕ ДЕВИЗНОМ РИЗИКУ ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке:
У хиљадама динара
31. децембар 2007.

Позиција	EUR	USD	Остало	Укупно девизе	RSD	УКУПНО
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1,384,046	202,040	205,831	1,791,917	6,169,600	7,961,517
Депозити код централне банке и Х О В које се могу рефинансирати код централне банке	1,407,261	0	0	1,407,261	0	1,407,261
Потраживања за камату и накнаду	560	0	0	560	131,802	132,362
Пласмани банкама	0	0	0	0	643	643
Пласмани клијентима	120,108	5,451	2,682	128,241	6,540,167	6,668,408
Хартије од вредности и др.	0	0	0	0	0	0
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	0	0	0	0	0	0
Учешћа у капиталу и остале Х О В расположиве за продају	0	0	0	0	97,812	97,812
Стална средства нам. продаји и ср. посл. који се обустављају	0	0	0	0	165,991	165,991
Потраживања за више плаћен порез на добитак	0	0	0	0	13,949	13,949
Нематеријална улагања	0	0	0	0	31,041	31,041
Основна средства	0	0	0	0	2,354,327	2,354,327
Остала средства и АВР	23	10	0	33	246,682	246,715
УКУПНА АКТИВА:	2,911,998	207,501	208,513	3,328,012	15,752,014	19,080,026
ПАСИВА – ОБАВЕЗЕ						
Обавезе према банкама	6,671	0	2,072	8,743	976,996	985,739
Обавезе према клијентима	2,928,704	203,493	142,133	3,274,330	9,598,505	12,872,835
Обавезе за камате и накнаде	54,515	2,906	1,580	59,001	1,400,141	1,459,142
Обавезе из добитка	0	0	0	0	1,967	1,967
Остале обавезе из пословања	42,638	24	2,632	45,294	1,992,608	2,037,902
Резервисања	0	0	0	0	81,840	81,840
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	1,530	0	0	1,530	61,625	63,155
Одложене пореске обавезе	0	0	0	0	142,278	142,278
УКУПНО ОБАВЕЗЕ:	3,034,058	206,423	148,417	3,388,898	14,255,960	17,644,858
КАПИТАЛ	0	0	0	0	1,435,168	1,435,168
УКУПНО ПАСИВА	3,034,058	206,423	148,417	3,388,898	15,691,128	19,080,026
НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ	(122,060)	1,078	60,096	(60,886)	60,886	0
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ:						
Гаранције, јемства, преузете неопозиве обавезе и др. ванбилансне позиције	75,366	5,906	0	81,272	326,677	407,949
На дан 31.12.2006. године:						
Укупна АКТИВА:	3,002,595	125,277	154,692	3,282,564	14,426,919	17,709,483
Укупно ОБАВЕЗЕ:	2,919,832	371,680	137,457	3,428,969	11,582,505	15,011,474
КАПИТАЛ:	0	0	0	0	2,698,009	2,698,009
Укупно ПАСИВА:	2,919,832	371,680	137,457	3,428,969	14,280,514	17,709,483
НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ:	82,763	(246,403)	17,235	(146,405)	146,405	0

РИЗИК ОД ПРОМЕНА КАМАТНИХ СТОПА

У хиљадама динара
31. децембар 2007.

Позиција	До 1 месеца	1 – 3 месеца	3 – 12 месеци	1 – 5 година	Некамато- носна салда	УКУПНО
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	913,122	0	0	0	7,048,395	7,961,517
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	0	0	0	0	1,407,261	1,407,261
Потраживања за камату и накнаду	132,362	0	0	0	0	132,362
Пласмани банкама	0	0	0	0	643	643
Пласмани клијентима	3,514,444	918,962	2,224,160	8,842	0	6.668.408
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	0	0	0	0	97,812	97,812
Нематеријална улагања	0	0	0	0	31,041	31,041
Основна средства	0	0	0	0	2,354,327	2,354,327
Остала средства и активна временска разграничења	113,935	0	0	0	312,720	426,655
УКУПНА АКТИВА:	4,675,863	918,962	2,224,160	8,842	11,252,199	19,080,026
ПАСИВА – ОБАВЕЗЕ						
Обавезе према банкама	0	976,996	0	0	8,743	985,739
Обавезе према клијентима	2,479,738	482,363	2,498,654	16,126	7,395,954	12,872,835
Обавезе за камате и накнаде	0	0	0	0	1,459,142	1,459,142
Обавезе из добити	0	0	0	0	1,967	1,967
Остале обавезе из пословања	0	0	0	0	2,037,902	2,037,902
Резервисања	0	0	0	0	81,840	81,840
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	0	53,955	0	0	9,200	63,155
Одложене пореске обавезе	0	0	0	0	142,278	142,278
УКУПНО ОБАВЕЗЕ:	2,479,738	1,513,314	2,498,654	16,126	11,137,026	17,644,858
НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ на дан 31.12.2007. године	2,196,125	(594,352)	(274,494)	(7,284)	115,173	1,435,168
На дан 31.12.2006. године:						
Укупна АКТИВА:	7,035,996	119,523	2,592,661	771,881	7,189,422	17,709,483
Укупно ОБАВЕЗЕ:	1,432,350	1,054,312	1,762,368	385,498	10,376,946	15,011,474
НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ:	5,603,646	(934,789)	830,293	386,383	(3,187,524)	2,698,009

2.15. Информација по сегментима

Концентрација пласмана клијентима по економским сегментима приказана је у следећој табели:

Концентрација пласмана клијентима по економским сегментима

У хиљадама динара
31. децембар

		<u>2006.</u>		<u>2007.</u>
Предузећа	585,816	9.37	701,941	10.53
Становништво	5,342,126	85.40	5,852,924	87.77
Други комитенти	3,097	0.05	3,105	0.05
Страна лица	0	0.00	0	0.00
Остало	324,128	5.18	110,438	1.65
УКУПНО:	6,255,167	100.00	6,668,408	100.00

2.16. Девизни курсеви

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

У динарима
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
EUR	79.0000	79.2362
USD	59.9757	53.7267
CHF	49.1569	47.8422
AUD	47.4446	47.4042
CAD	51.6847	54.9412
DKK	10.5936	10.6230
JPY	50.4760	48.0016
NOK	9.5717	9.9433
SEK	8.7364	8.4040
GBP	117.8577	107.3080

3. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама динара
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
У динарима:		
- у благајни	688,588	1.150.302
- на жиро рачуну	1,262,149	3.701.578
- остала новчана средства	360,790	1.317.722
У страниј валути:		
- у благајни	145,961	194,461
- рачуни код домаћих банака	421,257	122
- рачуни код страних банака	1,033,675	1,597,175
- остала новчана средства	274	185
Минус - исправка вредности	4,066	28
УКУПНО:	3,908,628	7,961,517

Остала новчана средства у у динарима у износу од 1,317,722 хиљаде динара, састоје се од средстава која су дата Јавном предузећу ПТТ саобраћаја „Србија“ за рад платног промета са физичким лицима.

Остала новчана средства у инострану валути у износу од 185 хиљада динара су чекови банака у инострану валути и чекови у инострану валути у фази наплате у иностранству.

4. ДЕПОЗИТИ КОД НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Обавезна резерва:		
- у инострану валути	1,400,669	1,407,261
УКУПНО:	1,400,669	1,407,261

Обавезна резерва у инострану валути представља минималну девизну резерву која се захтева од стране Народне банке Србије по основу „Одлуке о обавезној резерви код Народне банке Србије“.

Народна банка Србије не обрачунава камату на издвојена средства на редовном рачуну девизне обавезне резерве.

5. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Потраживања за камату и накнаду од банака:		
- у динарима	7,329	4,816
Потраживања за камату и накнаду од клијената:		
- у динарима	234,873	252,730
- у девизама	31,416	24,195
Минус: Исправка вредности и резерва за потенцијалне губитке (напомена 31.)	146,710	149,379
УКУПНО:	126,908	132,362

Укупан износ пласмана на дан 31.12.2007. године по којима Банка није обрачунавала камате износи динара 2,182,400 хиљада.

6. ПЛАСМАНИ БАНКАМА

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Кредити банкама:		
а) у динарима	2,736,246	36,246
Остали финансијски пласмани	17,059	643
Минус: Исправка вредности (Нап. 31.)	63,246	36,246
УКУПНО:	2,690,059	643

7. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	<u>2006.</u>	31. децембар <u>2007.</u>
Кредити клијентима:		
Краткорочни:		
- у динарима	6,301,820	7,669,399
- у страној валути	450,937	136,838
Дугорочни:		
- у динарима	761,580	283,924
- у страној валути	3.160	3,169
Текуће доспеће дугорочних кредита	133,499	338,917
Остали дуг. пласмани	0	425
Остали финансијски пласмани у страној валути	94,555	137,053
Минус: Исправка вредности и резерва за потенцијалне губитке (Нап. 31.)	1,648,384	1,901,317
УКУПНО:	6,097,167	6,668,408

На дан 31.12.2007. године нето кредити физичким лицима износе 5,852,924 хиљаде динара, што је 87.77% укупних нето пласмана клијентима.

Каматне стопе на краткорочне кредите становништву кретале су се у распону од 12.87% до 27.25% на годишњем нивоу, а за дугорочне (углавном потрошачке) у распону од 6.0% до 27.25% на годишњем нивоу.

Каматне стопе за коришћење кредитних картица износиле су 1% + раст цена на мало (на месечном нивоу) за динарске кредитне картице, односно, 1.2% (на месечном нивоу) за MC STANDARD EUR.

На прекорачења по текућим рачунима у току 2007. године, обрачунаване су камате у распону од 0.90% до 3.00% (на месечном нивоу).

Банка је на пласирана средства обрачунава и наплаћује камату:

- на краткорочне кредите у распону од 0.42% до 2.4% на месечном нивоу. Најчешћа камата је раст цена на мало + 1 на месечном нивоу. Највећи раст цена на мало у 2007. години био је 1.4% што увећано за 1 процентни поен износи 2.4%);
- на дугорочне кредите уговорен је 12% месечни еурибор, који се кретао од 4.52% до 4.70% на годишњем нивоу, односно од 0.37% до 0.38% на месечном нивоу.

Репрограмирање кредита – Током 2007. године репрограмирани су следећи кредити: SI&SI Сервис доо Суботица у износу од динара 1,681,571.44; SI&SI Шпедиција доо у износу од динара 1,439,601.70 и ЕКО Trade доо у износу од 2,215,184.05.

НЕУСАГЛАСЕНА ПОТРАЖИВАЊА

Опис	У хиљадама динара Износ
ПОЖАРЕВАЧКА БАНКА	8

8. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГИ ПЛАСМАНИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	2006.	2007.
Хартије од вредности којима се тргује	4,184	1,349
Минус: Исправка вредности (Нап. 31.)	4,184	1,349
УКУПНО:	0	0

9. УЧЕШЋЕ У КАПИТАЛУ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	2006.	2007.
Банке и друге финансијске организације	81,261	117,467
Остала правна лица	160	160
Минус: Исправка вредности	18,099	19,815
УКУПНО:	63,322	97,812

10. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Промене на нематеријалним улагањима током 2007. године:

	У хиљадама динара		
	ЛИЦЕНЦЕ	Остала нематеријална улагања	УКУПНО
Набавна вредност			
Стање на дан 01. јануар 2007.	60,748	56,882	117,630
Повећања:			
Набавка	7,759	1,501	9,260
Остало – пренос са инв. у току	0	14,518	14,518
Стање на дан 31. децембар 2007.	68,507	72,901	141,408
Исправка вредности			
Стање на дан 01. јануар 2007.	33,085	41,607	74,692
Повећања:			
Амортизација (напомена 32.)	13,804	21,871	35,675
Стање на дан 31. децембар 2007.	46,889	63,478	110,367
Садашња вредност на дан 31. децембар 2007.	21,618	9,423	31,041
Садашња вредност на дан 31. децембар 2006.	27,663	15,275	42,938

11. ОСНОВНА СРЕДСТВА

Промене на основним средствима током 2007. године:

	У хиљадама динара					
	Грађев. објекти	Опрема	Опрема узета у фин. лизинг	Остала основна сред.	Основна средства у припреми	УКУПНО
Набавна вредност						
Стање на дан						
01. јануар 2007.	2,410,477	1,370,091	14,162	1,658	93,902	3,890,290
Повећања:						
Набавка	5,089	29,421	7	0	36,046	70,563
Пренос са/на инв. у току	0	76,054	0	0	(76,054)	0
Смањења:						
Расход	(4,944)	(35,021)	0	0	0	(39,965)
Остало - пренос на нем. улагања	0	0	0	0	(14,518)	(14,518)
Стање на дан						
31. децембар 2007.	2,410,622	1,440,545	14,169	1,658	39,376	3,906,370
Исправка вредности						
Стање на дан						
01. јануар 2007.	526,982	863,103	2,673	1,586	0	1,394,344
Повећања:						
Амортизација (Нап. 32)	31,463	159,384	2,209	21	0	193,077
Смањења:						
Расход	(357)	(35,021)	0	0	0	(35,378)
Стање на дан						
31. децембар 2007.	558,088	987,466	4,882	1,607	0	1,552,043
Садашња вредност на дан						
31. децембар 2007.	1,852,534	453,079	9,287	51	39,376	2,354,327
Садашња вредност на дан 31. децембар 2006.	1,883,495	506,988	11,489	72	93,902	2,495,946

11а. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

	У хиљадама динара	
	2006.	31. децембар 2007.
Стална средства намењена продаји	2,202	165,991
УКУПНО:	2,202	165,991

У складу са Одлуком Управног одбора предузете су активности на продаји некретнина у Краљице Наталије и извршена је класификација ове некретнине са материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања на стална средства намењена продаји.

У складу са Одлуком Управног одобра, а на бази предузетих активности у вези продаје одмаралишта у Столиву, основно средство је и даље класификовано на основна средства намењена продаји.

Стално средство намењено продаји у Билансу стања вредновано је по књиговодственој (садашњој) вредности на дан класификације.

12. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

У хиљадама динара
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Потраживања од запослених	4,164	18,672
Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса	363	9,903
Дати аванси	16,721	17,082
Остала потр. из пословних односа	1,469,493	870,290
Остала потраживања из пословних односа (у иностраној валути)	293,710	135,495
Залихе	68,931	58,521
Остала средства	33,000	3,907
Разграничени расходи камата	0	53
Разграничени остали трошкови	4,884	5,166
Разгр. потр. за обрачунату камату	76	0
Исправка вредности (Нап. 31.)	1,024,154	872,374
УКУПНО:	867,188	246,715

Остала потраживања из пословних односа на дан 31.12.2007. године састоје се из следећег:

- 1) Потраживање од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене прве емисије дугорочних обвезница дечијег и материнског додатка, у износу од 339,437 хиљада динара.
За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339.437 хиљада динара.
- 2) Потраживања за интервенције по јемствима, гаранцијама и авалима у износу од 335,808 хиљада динара.
За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2006. године у износу од 335,808 хиљада динара.
- 3) Потраживање за исплате по *MAESTRO* картици у износу од 101,483 хиљаде динара. Наплата се врши 15-ог у следећем месецу (15.01.2007. године).
- 4) Потраживања од Marten Board које су последица Записника Пореске управе – ЦВПО у износу од 40,094 хиљаде динара.
За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40,094 хиљаде динара.

12a. ПОТРАЖИВАЊА ЗА ВИШЕ ПЛАЋЕН ПОРЕЗ НА ДОБИТАКУ хиљадама динара
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Потраживања за више плаћен порез на добитак	14,456	13,949
УКУПНО:	14,456	13,949

13. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМАУ хиљадама динара
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Трансакциони депозити др. фин. организација, у динарима	3	8
Трансакциони депозити осиг. организација, у динарима	2,204	1,359
Краткорочни депозити других банака, у динарима	390,449	944,200
Остале фин. обавезе према другим банкама, у динарима	73,209	31,429
Девизни рачуни банака	0	8,743
УКУПНО:	465,865	985,739

Банка је у 2007. години издала 10 комада меница и једно уговорно овлашћење за примљене депозите у износу од динара 1,226,028 хиљада:

У хиљадама динара

РБ	Назив депонента	Износ	Основ		Датум	
			Главница/камата	Орочавања	Доспећа	
0	1	2	3	4	5	
1.	Београдска банка у стечају	90.000	Главница	01.02.2007	27.01.2008	
2.	Београдска банка у стечају	92.000	Главница камата	29.10.2007	02.02.2008	
3.	Астра банка - у ликвидацији	202.777	Главница	04.10.2007	03.12.2007	
4.	Астра банка - у ликвидацији	760.413	Главница	27.10.2007	26.12.2007	
5.	Гаранцијски фонд АП Војводина	20.000	Главница	03.07.2007	27.12.2007	
6.	Гаранцијски фонд АП Војводина	58	Главница		27.12.2007	
7.	Гаранцијски фонд АП Војводина	60.000	Главница	30.12.2006	30.03.2008	
8.	Гаранцијски фонд АП Војводина	200	Главница		31.12.2007	
9.	Гаранцијски фонд АП Војводина	200	Главница		31.01.2008	
10.	Гаранцијски фонд АП Војводина	187	Главница		29.02.2008	
11.	Гаранцијски фонд АП Војводина	193	Главница		30.03.2008	

14. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КЛИЈЕНТИМА

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Депозити по виђењу:		
- у динарима	8,513,330	8,604,823
- у страниј валути	1,151,442	1,052,266
Краткорочни депозити:		
- у динарима	709,604	815,794
- у страниј валути	1,985,724	2,124,790
Дугорочни депозити:		
- у динарима	117,672	76,329
- у страниј валути	82,815	75,534
Текућа доспећа дугорочних депозита:		
- у динарима	1,619	101,486
- у страниј валути	74,452	12,001
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	20,884	73
- у страниј валути	10,388	9,739
УКУПНО:	12,667,930	12,872,835

Обавезе према клијентима имају следећу структуру:

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Предузећа	1,390,985	819,328
Јавни сектор	37,864	80,239
Становништво	10,808,033	11,790,823
Страна лица	176,927	148,558
Други комитенти	254,121	33,887
УКУПНО:	12,667,930	12,872,835

Депозити по виђењу физичких лица износе 8,108,970 хиљада динара, а представљају:

- салдо текућих рачуна грађана,
- салдо жиро рачуна грађана,
- салдо штедње по виђењу,

и исплаћују се по захтеву власника рачуна.

Депозити по виђењу правних лица, највећим делом представљају стања текућих рачуна јавних предузећа, предузећа, државних и других организација.

На примљена средства – краткорочни депозит, камата се кретала од 0.12% до 0.68% на месечном нивоу.

На примљена средства – дугорочни депозит, уговорена је камата 0.33% на месечном нивоу.

У структури клијената, на становништво се односи 91.6% а преглед каматних стопа по врстама штедног улога дат је у следећим табелама:

Динарска штедња

Врста штедног улога	Месечна камата	Годишња камата
Улог по виђењу	0.05%	0.60%
Улог орочен на 1 месец	0.798%	10%
Улог орочен на 3 месеца	1.024%	13%
Улог орочен на 6 месеци	1.098%	14%
Улог орочен на 12 месеци	1.317%	17%
Улог орочен на 24 месеца	1.389%	18%
Улог орочен на 36 месеци	1.531%	20%

Девизна штедња

Назив земље	Ознака валуте	РОЧНОСТ И КАМАТНЕ СТОПЕ ¹⁾						
		По виђењу	1 месец	3 месеца	6 месеци	12 месеци	24 месеца	36 месеци
EU	EUR	1.60%	1.95%	2.90%	3.50%	4.50%	5.00%	5.50%
САД	USD	1.60%	1.95%	2.90%	3.50%	4.50%	5.00%	5.50%
Швајцарска	CHF	1.20%	1.50%	2.00%	2.50%	3.00%	3.50%	4.00%
Канада	CAD	1.20%	1.50%	2.00%	2.50%	3.00%	3.50%	4.00%
В. Британија	GBP	1.20%	1.50%	2.00%	2.50%	3.00%	3.50%	4.00%

¹⁾ Каматне стопе су исказане на годишњем нивоу.

Ефективна каматна стопа на динарске и девизне штедне рачуне грађана једнака је приказаним номиналним каматним стопама.

15. ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТЕ И НАКНАДЕ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	2006.	2007.
Обавезе за камату према банкама	6,249	1,046
Обавезе за камату према НБС	0	1,391,829
Обавезе за накнаду према банкама	0	6,124
Обавезе за камату према јавним предузећима	2,311	748
Обавезе за камату према другим предузећима	50	127
Обавезе за камату јавном сектору	209	268
Обавезе за камату по штедним улозима	2,510	0
Обавезе за камату осталим комитентима	3	0
Обавезе за камату према страним физичким лицима	0	92
Обавезе за камату по девизној штедњи становништва	85,466	58,908
УКУПНО:	96,798	1,459,142

17. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Обавезе за дивиденде	2,578	1,967
УКУПНО:	2,578	1,967

18. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Обавезе за нето зараде	22,990	28,789
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	21,693	20,541
Обавезе према добављачима	184,798	165,426
Примљени аванси	165,250	171,013
Остале обавезе	1,012,176	1,652,133
УКУПНО:	1,406,907	2,037,902

Остале обавезе на дан 31.12.2007. године износе 1,652,133 хиљаде динара, а састоје се из следећег:

- упутнички текући рачуни у износу од 1,216,741 хиљада динара;
- обавезе у износу од 210,271 хиљада динара односе се на исплате које су реализоване на поштама на дан 31.12.2007. године, а жиро рачун Банке је задужен 03.01.2008. године (салдо на конту 3757205 био би потражан, те је извршен пренос на конто 5896050) и
- обавезе у износу од 149,549 хиљада динара односе се на исплате које су реализоване POS-овима на поштама на дан 31.12.2007. године, а жиро рачун Банке је задужен 03.01.2008. године (салдо на конту 3757210 био би потражан, те је извршен пренос на конто 5896207).

НЕУСАГЛАШЕНЕ ОБАВЕЗЕ

Добављач	У хиљадама динара Оспорено
ЕНЕРГОПРОЈЕКТ – ЕНЕРГОДАТА	63
НИС ПЕТРОЛ	266
ПОСЛОВНИ ОБЈЕКТИ	308
СПЕКТРА	172
RIBON CMS	204
ПТТ КРУШЕВАЦ	223
PROGARD	15
АУТО ЧАЧАК	55
EUROSALON	453

19. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ГУБИТКЕ ПО ВАНБИЛАНСНОЈ АКТИВИ

У хиљадама динара
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	113,158	209,919
Издавање у току године	96,760	57,649
Укидање (смањење)	0	185,728
Стање на крају године	209,919	81,840

20. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

У хиљадама динара
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Разграничене обавезе за обрачунату камату у динарима	0	1,954
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниј валути	0	1,530
Разграничени приходи од камата у динарима	53	53
Разграничени остали приходи	0	53,955
Остала пасивна разграничења	5	4
Обавезе за финансијски лизинг	7,684	5,659
УКУПНО:	7,742	63,155

Према плану отплате финансијског лизинга, износ главнице који доспева за плаћање у наредних дванаест месеци од датума Биланса стања износи 2,307 хиљада динара.

20а. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама динара
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Одложене пореске обавезе	153,735	142,278
УКУПНО:	153,735	142,278

Одложене пореске обавезе у укупном износу од 142,278 хиљада динара, настале су по основу опорезивих привремених разлика по основу разлике између књиговодствене вредности средстава која подлежу амортизацији и њихове пореске основице.

Смањење одложених пореских обавеза по основу привремених разлика књижено је у корист добитка од смањења одложених пореских обавеза у износу од 11,457 хиљада динара (Напомена 33а).

21. АКЦИОНАРСКИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Акционарски капитал:		
- обичне акције	2,645,509	2,645,509
- приоритетне акције	69,649	69,649
Остали капитал	52,058	53,026
УКУПНО:	2,767,216	2,768,184

Акцијски капитал Банке на дан 31.12.2007. године износи 2,715,158 хиљада динара и састоји се од 264,550 обичних акција и 6,941 приоритетне (преференцијалне) акције, номиналне вредности 10,000 динара по једној акцији и неномираног капитала у износу од 248 хиљада динара.

Највећи акционари Банке су Република Србија са 133,650 обичних акција и Јавно предузеће ПТТ саобраћаја „Србија“ са 109,360 обичних акција, док РФ ПИО запослених – Београд располаже са 11,141 обичном акцијом.

22. РЕЗЕРВЕ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Ревалоризационе резерве	1,460,483	1,472,421
Статутарне резерве	73,236	0
Резерве за потен. губитке	62,846	0
УКУПНО:	1,596,565	1,472,421

У складу са Законом о привредним друштвима статутарне резерве и резерве из потенцијалних губитака употребљене су за покриће губитка.

На рачуну ревалоризационе резерве промене су настале по следећим основама:

- смањење ревалоризационих резерви, односно, пренос у нераспоређену добит по основу расходања или отуђења средстава: (1,210 хиљада динара);
- смањење ревалоризационих резерви, односно, пренос у нераспоређену добит за разлику између амортизације пре процене и амортизације после процене некретнина: (22,959 хиљада динара);
- повећане су ревалоризационе резерве на основу учешћа у капиталу за одступање тржишне од номиналне вредности: 39,349 хиљада динара, а смањене по основу продаје акција за 3,242 хиљаде динара.

23а. АКУМУЛИРАНИ ГУБИТАК

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Нераспоређен добитак претходних година	39,069	24,114
Губитак ранијих година	0	1,529,689
Губитак текуће године	1,704,841	1,299,862
УКУПНО:	1,665,772	2,805,437

24. УКУПНО КАПИТАЛ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Акционарски и остали капитал	2,767,216	2,768,184
Резерве	1,596,565	1,472,421
Акумулирани губитак	1,665,772	2,805,437
УКУПНО:	2,698,009	1,435,168

24а. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Плативе гаранције:		
- у динарима	226,216	83,886
- у иностраној валути	64,780	29,714
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	4,252	2,022
- у иностраној валути	105,544	55,465
Акцепти и авали меница:		
- у динарима	271,645	230,956
Преузете неопозиве обавезе за не повучене кредите и ласмане:		
- у иностраној валути	14,124	5,906
Друге ванбилансне позиције (оквирни кредити)	2,375,279	7,593,538
УКУПНО:	3,061,837	8,001,486

Друге ванбилансне позиције обухватају остале преузете неопозиве обавезе по оквирним кредитима по кредитним картицама и минусним стањима на текућим рачунима у износу од 7,583,701 хиљада динара а 9,837 хиљада динара се односи на лоро акредитиве у иностраној валути.

25. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

Структура по врстама корисника

	У хиљадама динара	
	31. децембар	31. децембар
	2006.	2007.
1. Од банака:	110,026	339,875
1.1. Од домаћих банака	26,395	262,593
1.2. Од страних банака	32,355	52,198
1.3. Од Народне банке Србије	51,276	25,084
2. Од предузећа	297,469	131,166
3. Од других комитената	16,826	64
4. Од становништва	1,479,500	1,444,934
5. На хартије од вредности	0	0
УКУПНО:	1,903,821	1,915,989

26. РАСХОДИ ОД КАМАТА

Структура по врстама корисника

	У хиљадама динара	
	31. децембар	31. децембар
	2006.	2007.
1. Од банака:	87,961	1,527,956
1.1. Од домаћих банака	71,090	99,794
1.2. Од страних банака	182	7
1.3. Од Народне банке Србије	16,689	1,428,155
2. Од предузећа	88,802	48,987
3. Од јавног сектора	2,958	3,167
4. Од других комитената	1,136	484
5. Од становништва	135,079	119,879
6. На хартије од вредности	0	0
УКУПНО:	315,936	1,700,473

27. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

У хиљадама динара
31. децембар

	2006.	2007.
Накнаде за банкарске услуге	2,759,293	3,051,3378
Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима	28,592	13,037
Остале накнаде и провизије	14,588	7,803
УКУПНО:	2,802,473	3,072,218

28. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Накнаде за услуге платног промета у земљи	365,565	255,996
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	17,198	37,696
Остале накнаде и провизије	1,451,025	1,927,585
УКУПНО:	1,833,788	2,221,277

28а. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Добици по основу продаје хартија од вредности	2,717	8,226,
УКУПНО:	2,717	8,226

29. НЕТО ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

Позитивна курсна разлика

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Позитивна курсна разлика	944,702	1,183,069
Курсне разлике мењача – позитивне	7,362	5,308
УКУПНО:	952,064	1,188,377

Негативна курсна разлика

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Негативна курсна разлика	891,288	1,164,213
Негативне курсне разлике мењача	5,050	0
УКУПНО:	896,338	1,164,213

29а. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

Дивиденде и остали приходи од учешћа

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Дивиденде и остали приходи од учешћа	0	810
УКУПНО:	0	810

30. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Приходи од укидања индиректних појединачних отписа пласмана (билансне и ванбилансне позиције)	55,163	1,524,379
Приходи од закупнина	10,416	10,983
Наплаћена отписана потраживања	129	88
Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	3,214	3,944
Остали приходи	55,485	97,845
УКУПНО:	124,407	1,637,239

30а. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Приходи од промене вредности пласмана	15,871	10,318
Приходи од промене вредности хартија од вредности	1,868	1,330
Приходи од промене вредности обавеза	673	169
УКУПНО:	18,412	11,817

31. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Расходи индиректних појединачних отписа пласмана билансних позиција	1,881,338	1,247,745
Расходи индиректних појединачних отписа пласмана ванбилансних позиција	96,760	248,882
УКУПНО:	1,978,098	1,496,627

КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКЕ ВРЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама динара

	Гото- вина	Потр. за кам. и накнаде	Плас- мани банкама	Пласмани клије- нтима	ХОВ	Учешће у капиталу	Остала средства	УКУПНО
	(Нап. 3)	(Нап. 5)	(Нап. 6)	(Нап. 7)	(Нап. 8)	(Нап. 9)	(Нап. 12)	
Стање 1. јануара 2007.	8,320	146,710	63,246	1,648,384	4,184	18,099	990,304	2,879,247
Нето повећање / смањење	(8,292)	2,669	(27,000)	252,933	(2,835)	1,716	(117,930)	101,261
Стање 31. децембра 2007.	28	149,379	36,246	1,901,317	1,349	19,815	872,374	2,980,508

32. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама динара
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Трошкови нето зарада	659,958	778,031
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	134,252	121,415
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	171,921	195,078
Остали лични расходи	16,914	23,503
Трошкови материјала	263,062	168,757
Трошкови производних услуга	432,790	461,467
Трошкови амортизације (напомена 10,11)	169,959	228,752
Нематеријални трошкови	310,708	239,143
Трошкови пореза	19,722	23,728
Трошкови доприноса	194,044	219,505
Остали трошкови	11,156	3,464
Отпис ненаплативих потраживања	118	39,207
Мањкови, претрпљене штете и сл.	118	0
Остали расходи	46,707	36,842
УКУПНО:	2,431,429	2,538,892

32а. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

У хиљадама динара
31. децембар

	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Расходи од промене вредности основних средстава	55,350	0
Расходи од промене вредности депозита	642	247
Расходи од промене вредности пласмана	636	23,581
Расходи од промене вредности обавеза	56	178
УКУПНО:	56,684	24,006

33. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Губитак периода пре опорезивања	1,708,379	1,310,812
Обрачунат порез по стопи од 10 %	964	1,014
Умањење пореза за улагања у основна средства	482	507
Порез на добит – текући период	482	507

33а. ДОБИТАК ОД КРЕИРАНИХ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Добитак од смањења одложених пореских обавеза	4,020	11,457
УКУПНО:	4,020	11,457

35. ГУБИТАК

	У хиљадама динара 31. децембар	
	<u>2006.</u>	<u>2007.</u>
Губитак	1,704,841	1,299,862
УКУПНО:	1,704,841	1,299,862



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
др СРЂАН ЦЕКИЋ