

ДЕЛТА БАНКА А.Д., БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ОБАВЉЕНОЈ РЕВИЗИЈИ

Финансијски извештаји
31. децембар 2003. године

САДРЖАЈ

| | Страна |
|-----------------------------------|---------------|
| Извештај ревизора | 1 |
| Биланс успеха | 2 |
| Биланс стања | 3 |
| Извештај о променама на капиталу | 4 |
| Биланс токова готовине | 5 |
| Напомене уз финансијске извештаје | 6 - 29 |

ИЗВЕШТАЈ РЕВИЗОРА

УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА ДЕЛТА БАНКЕ А.Д., БЕОГРАД

Обавили смо ревизију биланса стања Делта банке А.Д., Београд (у даљем тексту “Банка”) на дан 31. децембра 2003. године и одговарајућег биланса успеха, извештаја о променама на капиталу и биланса токова готовине за наведену годину. За финансијске извештаје, одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извештајима на основу ревизије коју смо обавили.

Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди захтевају 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 испитивање доказа, на бази провере узорака, којима се поткрепљују износи и информације обелодањене у финансијским извештајима. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених начела, значајних процена које је извршило руководство, као и општу оцену презентације финансијских извештаја. Сматрамо да ревизија коју смо обавили обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји објективно и истинито, по свим битним питањима, приказују стање имовине, обавеза и капитала Банке на дан 31. децембра 2003. године и резултате њеног пословања и токове готовине за наведену годину, у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама 2. и 3. уз финансијске извештаје.

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на напомену 24. Банка је била дужна да обим свог пословања усклади са односима из члана 26. Закона о банкама и финансијским организацијама, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са односима које прописује Народна банка Србије. На дан 31. децембра 2003. године, показатељ највећег могућег кредита једном зајмопримцу износи 25.2% (прописани максимум 25%), а по основу пласмана једном домаћем предузећу.

Београд, 6. март 2004. године



Мирослав Тончић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2003. године

(У хиљадама динара)

| | Напомене | 2003. | 2002. |
|---|----------|-------------------------|-----------------------|
| Приходи од камата | 3.1,4а | 2,851,800 | 1,908,379 |
| Расходи од камата | 3.1,4б | (474,341) | (296,072) |
| Добитак по основу камата | | <u>2,377,459</u> | <u>1,612,307</u> |
| Приходи од накнада и провизија | 3.1,5а | 2,247,561 | 702,146 |
| Расходи накнада и провизија | 3.1,5б | (185,190) | (158,441) |
| Добитак по основу накнада и провизија | | <u>2,062,371</u> | <u>543,705</u> |
| Нето (губитак)/добитак по основу продаје хартија од вредности | | (4,981) | 750 |
| Нето приходи од курсних разлика | 3.2 | 312,534 | 102,380 |
| Приходи од дивиденди и учешћа | 3.7 | 17,467 | 1,637 |
| Остали пословни приходи | 6 | 2,485,384 | 474,978 |
| Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања | 3.5,8а | (2,842,773) | (895,792) |
| Остали пословни расходи | 7 | (2,984,426) | (1,505,419) |
| Приходи од промене вредности имовине и обавеза | 3.4 | <u>272,797</u> | <u>-</u> |
| ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА | | <u>1,695,832</u> | <u>334,546</u> |
| Ванредни расходи | | <u>-</u> | <u>(220,490)</u> |
| ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА | | <u>1,695,832</u> | <u>114,056</u> |
| Порез на добит | 3.10,9 | <u>-</u> | <u>(13,768)</u> |
| ДОБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА | | <u><u>1,695,832</u></u> | <u><u>100,288</u></u> |

Напомене на странама 6 до 29 чине саставни део ових финансијских извештаја.

Потписано у име Делта банке А.Д., Београд

Генерални директор Банке

Драгиња Ђурић

 

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2003. године
(У хиљадама динара)

| | <u>Напомене</u> | <u>2003.</u> | <u>2002.</u> |
|--|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| АКТИВА | | | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 3.8,10 | 3,342,500 | 2,833,951 |
| Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке | 11 | 9,723,379 | 2,742,074 |
| Потраживања за камате и накнаде | 12 | 159,884 | 102,532 |
| Пласмани банкама | 13 | 8,807,859 | 7,076,233 |
| Пласмани клијентима | 3.4,14 | 17,455,822 | 13,469,058 |
| Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа | 3.6,15 | 593,619 | 229,320 |
| Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају | 3.7,16 | 465,420 | 269,166 |
| Нематеријална улагања | 3.3,17 | - | 114,325 |
| Основна средства | 3.3,17 | 2,843,163 | 2,010,293 |
| Остала средства и активна временска разграничења | 18 | <u>546,178</u> | <u>66,714</u> |
| Укупна актива | | <u><u>43,937,824</u></u> | <u><u>28,913,666</u></u> |
| ПАСИВА | | | |
| Обавезе према банкама | 19 | 3,633,815 | 1,559,979 |
| Обавезе према клијентима | 20 | 33,083,149 | 22,583,129 |
| Обавезе за камате и накнаде | | 2,715 | 237 |
| Обавезе по основу хартија од вредности | | 1,379 | 632 |
| Остале обавезе из пословања | 21 | 335,661 | 131,537 |
| Резервисања | 23 | 170,784 | 439,323 |
| Остале обавезе и пасивна временска разграничења | 22 | <u>71,162</u> | <u>95,352</u> |
| Укупне обавезе | | 37,298,665 | 24,810,189 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акцијски капитал | 24 | 3,553,069 | 2,011,711 |
| Резерве | | 1,338,825 | 561,576 |
| Ревалоризационе резерве | | - | 1,429,902 |
| Акумулирана добит | | <u>1,747,265</u> | <u>100,288</u> |
| Укупан капитал | | <u>6,639,159</u> | <u>4,103,477</u> |
| Укупна пасива | | <u><u>43,937,824</u></u> | <u><u>28,913,666</u></u> |
| ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ | 25 | <u>8,647,323</u> | <u>4,739,136</u> |

Напомене на странама 6 до 29 чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2003. године
(У хиљадама динара)

| | <u>2003.</u> | <u>2002.</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ | | |
| Стање на дан 1. јануара | 2,011,711 | 2,011,711 |
| Расподела кумулираних ревалоризационих резерви | 1,147,111 | |
| Припајање Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад | <u>394,247</u> | |
| Стање на дан 31. децембра | <u><u>3,553,069</u></u> | <u><u>2,011,711</u></u> |
| РЕЗЕРВЕ БАНКЕ | | |
| Стање на дан 1. јануара | 561,576 | 561,576 |
| Расподела кумулираних ревалоризационих резерви | 282,791 | - |
| Припајање Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад | 166,940 | - |
| Пренос резервисања за билансне позиције класификоване у А категорију | 227,230 | - |
| Пренос нераспоређеног добитка из претходне године | <u>100,288</u> | <u>-</u> |
| Стање на дан 31. децембра | <u><u>1,338,825</u></u> | <u><u>561,576</u></u> |
| РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ | | |
| Стање на дан 1. јануара | 1,429,902 | 932,133 |
| Ревалоризација основних средстава, нето | - | 195,977 |
| Ревалоризација учешћа у капиталу | - | 29,279 |
| Ревалоризација пласмана | - | 22,700 |
| Обрачунате позитивне курсне разлике | 8,700,874 | 1,793,366 |
| Ревалоризација амортизације | - | 5,467 |
| Обрачунате негативне курсне разлике | (8,898,948) | (1,769,510) |
| Конверзија по Међународним стандардима финансијског извештавања | | |
| - пренос на акцијски капитал | (1,147,111) | |
| - пренос на резерве Банке | (282,791) | |
| - пренос нереализованих курсних разлика на биланс успеха | 198,074 | - |
| Поверилачки губитак на терет расхода | <u>-</u> | <u>220,490</u> |
| Стање на дан 31. децембра | <u><u>-</u></u> | <u><u>1,429,902</u></u> |
| АКУМУЛИРАНА ДОБИТ | | |
| Стање на дан 1. јануара | 100,288 | - |
| Пренос нераспоређене добити Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад на дан припајања | 51,433 | - |
| Пренос у резерве Банке | (100,288) | - |
| Добитак текуће године | <u>1,695,832</u> | <u>100,288</u> |
| Стање на дан 31. децембра | <u><u>1,747,265</u></u> | <u><u>100,288</u></u> |
| УКУПНО КАПИТАЛ | <u><u>6,639,159</u></u> | <u><u>4,103,477</u></u> |

Напомене на странама 6 до 29 чине саставни део ових
финансијских извештаја.

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2003. године

(У хиљадама динара)

| | <u>2003.</u> | <u>2002.</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ | | |
| 1. Приливи готовине из пословних активности | 5,584,018 | 2,789,518 |
| Приливи од камата | 2,705,895 | 1,857,548 |
| Приливи од накнада | 2,262,748 | 745,391 |
| Приливи по основу осталих пословних прихода | 614,506 | 184,942 |
| Приливи од дивиденди и учешћа у добитку | 869 | 1,637 |
| 2. Одливи готовине из пословних активности | (3,686,283) | (1,816,807) |
| Одливи по основу камата | (399,614) | (206,550) |
| Одливи по основу накнада | (213,030) | (174,652) |
| Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода | (1,002,664) | (403,846) |
| Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода | (646,383) | (396,611) |
| Одливи по основу других трошкова пословања | (1,424,592) | (635,148) |
| <i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i> | 1,897,735 | 972,711 |
| 3. Смањење пласмана и повећање узетих депозита | 11,839,160 | 12,360,636 |
| Смањење депозита код НБЈ и краткорочних ХОВ које се могу рефинансирати код НБЈ | - | 342,076 |
| Смањење кредита и пласмана клијената | 842,661 | - |
| Повећање депозита од банака и других финансијских организација | 1,570,232 | 1,156,525 |
| Повећање депозита клијената | 9,426,267 | 10,862,035 |
| 4. Повећање пласмана и смањење узетих депозита | 12,629,122 | 11,721,533 |
| Повећање кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама | 6,900,561 | 3,471,878 |
| Повећање кредита и пласмана клијената | 5,375,915 | 8,037,534 |
| Повећање ХОВ и других пласмана намењених продаји | - | 212,121 |
| Повећање хартија од вредности и других пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа | 352,646 | - |
| <i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит</i> | 1,107,773 | 1,611,814 |
| Исплаћени порез на добит | (21,109) | (1,748) |
| Исплаћене дивиденде | - | (68) |
| <i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности</i> | 1,086,664 | 1,609,998 |
| Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА | | |
| 1. Приливи готовине из активности инвестирања | 32,994 | 981 |
| Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности | - | - |
| Приливи од продаје учешћа и удела | - | 515 |
| Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава | 32,994 | 466 |
| 2. Одливи готовине из активности инвестирања | (985,993) | (762,647) |
| Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава | (985,993) | (762,647) |
| <i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i> | (952,999) | (761,666) |
| В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА | | |
| 1. Приливи готовине из активности финансирања | 444,290 | - |
| Приливи по основу увећања капитала | - | - |
| Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза | 5,895 | - |
| Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита | 437,670 | - |
| Нето приливи по основу хартија од вредности | 725 | - |
| 2. Одливи готовине из активности финансирања | - | 65,549 |
| Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита | - | 65,549 |
| <i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања</i> | 444,290 | 65,549 |
| СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ | 17,900,462 | 15,151,135 |
| СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ | (17,322,507) | (14,368,352) |
| НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/(СМАЊЕЊЕ) ГОТОВИНЕ | 577,955 | 782,783 |
| ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ | 2,611,010 | 1,810,613 |
| Позитивне курсне разлике | 320,540 | 86,403 |
| Негативне курсне разлике | (167,005) | (68,789) |
| ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА | 3,342,500 | 2,611,010 |

Напомене на странама 6 до 29 чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2003. године****1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ****1.1. Оснивање**

На основу Закона о банкама и другим финансијским организацијама Народна банка Југославије је 19. септембра 1991. године донела решење и издала дозволу за оснивање М.Б. Делта банке Д.Д., Београд. Банка је регистрована код Окружног Привредног суда у Београду 16. октобра 1991. године, након чега је отпочела са радом. На седници Скупштине Банке од 10. јула 1995. године усвојен је Статут “Делта банке”- акционарско друштво и тиме извршено усаглашавање аката М.Б. Делта банке Д.Д., Београд са одредбама Закона о банкама и другим финансијским организацијама. У складу са овим Статутом “Делта банка” А.Д., Београд (у даљем тексту “Банка”) постаје правно лице са правима и обавезама и одговорностима утврђеним Законом и Уговором о оснивању.

У складу са одредбама Статута Банке, на ванредној седници Скупштине одржане дана 27. септембра 2003. године, донета је Одлука о прихватању припајања Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад Делта банци А.Д., Београд са даном 29. септембар 2003. године, с тим да је Банка преузела сва средства, имовину, права и обавезе Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад са стањем на дан 28. септембра 2003. године. Припајањем, Пољопривредно инвестициона банка је изгубила правни субјективитет, а Делта банка а.д., Београд се сматра њеним правним следбеником. На основу решења Трговинског суда у Београду бр. Фи 13405/03 од 24. децембра 2003. године, извршен је упис спајања преузимањем (припајање) Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад Делта банци а.д., Београд и упис повећања акцијског капитала за износ од 394,247 хиљада динара и приступање нових оснивача.

1.2. Пословање

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

На дан 31. децембра 2003. године, Банка се састојала од Централе у Београду са седиштем у улици Милентија Поповића бр. 76, 31 пословне јединице широм Републике Србије, 95 експозитура и 16 шалтера. На дан 31. децембра 2003. године, Банка је имала 1.872 запослених (2002. године – 1.027 запослених). Порески идентификациони број Банке је 100001159.

2. ОСНОВЕ ЗА ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

Банка је у току 2002. и 2003. године састављала рачуноводствене евиденције и финансијске извештаје у складу са законским прописима важећим у Републици Србији и прописима Народне банке Србије. На основу Закона о рачуноводству и ревизији (Службени лист СРЈ бр. 71 од 27. децембра 2002. године), банке и друге финансијске организације су у обавези да вођење пословних књига, састављање и презентацију финансијских извештаја врше у складу са рачуноводственим начелима дефинисаним у оквиру Међународних рачуноводствених стандарда. На дан 31. децембра 2003. године, Банка је извршила прекњижавање на рачуне прописане новим контним оквиром за банке и друге финансијске организације (Службени Гласник Републике Србије бр.133 од 31. децембра 2003. године) и извршила корекције финансијских извештаја у циљу њиховог усклађивања са стандардима и интерпретацијама одобреним од стране Одбора за Међународне рачуноводствене стандарде, а који носе назив Међународни стандарди финансијског извештавања (МСФИ). Ови стандарди и интерпретације су претходно били познати као Међународни рачуноводствени стандарди (МРС).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

2. ОСНОВЕ ЗА ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

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.7 од 23. јануара 2004. године).

Рачуноводствене политике које су примењиване у састављању ових финансијских извештаја се материјално значајно разликују од следећих захтева МСФИ:

- Банка обрачунава износ општих исправки вредности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Народне банке Србије (напомена 3.5.). Наведена рачуноводствена политика може условити значајне разлике у односу на вредновање исправки вредности и резервисања за процењену ненаплативост финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова применом оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтевима МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”.
- Финансијски инструменти пласирани од стране Банке и финансијски инструменти који се држе до доспећа су вредновани у износу неоплаћених потраживања умањених за процењену исправку вредности. Наведена политика одступа од захтева МРС 39 Финансијски инструменти: Признавање и мерење који подразумева вредновање наведених финансијских инструмената методом амортизоване вредности коришћењем ефективне каматне стопе.
- У Републици Србији не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вредност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтевају МРС 32 “Финансијски инструменти: Обелодањивање и приказивање” и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”.
- С обзиром да је Банка у обавези да Народној банци Србије достави неконсолидоване финансијске извештаје без укључења зависних правних лица, Банка није саставила консолидоване финансијске извештаје у складу са захтевима МРС 27 “Консолидовани финансијски извештаји и рачуноводствено обухватање улагања у зависна предузећа”.
- Некретнине, постројења и опрема су на дан 31. децембра 2003. године исказана по ревалоризованој набавној вредности, умањеној за исправку вредности, применом званично објављених коефицијената ревалоризације заснованих на кретању индекса раста цена на мало (напомена 3.3). Ревалоризована садашња вредност на дан 31. децембра 2003. године је у овим финансијским извештајима, сагласно МСФИ 1, призната као вероватна набавна вредност на тај дан. Руководство Банке сматра да нема потенцијалних губитака због умањења вредности услед разлике између надокнадиве вредности основних средстава и њихове књиговодствене вредности, сагласно МРС 36 “Умањење вредности имовине”. Амортизација основних средстава за 2003. годину је обрачуната применом годишњих стопа прописаних Правилником о номенклатури нематеријалних улагања и основних средстава са стопама амортизације (напомена 3.3.), а не систематским распоређивањем амортизационог износа средстава током корисног века трајања, сагласно МРС 16 Некретнине, постројења и опрема. У току 2004. године, руководство Банке ће ангажовати независног процењивача који ће извршити процену вредности основних средстава, као и процену корисног века трајања основних средстава, а на бази које ће бити утврђене нове стопе амортизације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2003. године****2. ОСНОВЕ ЗА ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**

- У складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације, у билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови и средства на рачунима код Народне банке Србије и других банака. Наведена рачуноводствена политика одступа од МРС 7 “Извештај о токовима готовине”, у складу са којим се под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају готовина у благајни, депозити по виђењу, као и краткорочна, високоликвидна улагања, која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промене вредности.
- Упоредни подаци за претходну годину су састављени у складу са рачуноводственим прописима и стандардима важећим у 2002. години, и презентирани у формату који захтевају Међународни стандарди финансијског извештавања. У складу са МСФИ 1 “Примена Међународних стандарда финансијског извештавања по први пут” требало би да се примени ретроспективно рачуноводство, односно упоредни финансијски извештаји коригују барем за једну претходну годину као да су били припремљени у складу са МРС 1 Приказивање финансијских извештаја. Уколико финансијски извештаји за претходну годину нису састављени у сагласности са МСФИ, ни финансијски извештаји текуће године нису састављени у сагласности са МСФИ.

Због потенцијално материјално значајних ефеката које горе наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке са стањем на дан 31. децембра 2003. године, финансијски извештаји Банке за 2003. годину се не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са Међународним стандардима финансијског извештавања. Биланс стања на дан 31. децембра 2003. године представља почетни биланс стања, који ће бити предмет будућих корекција, у циљу састављања финансијских извештаја за годину која ће се завршити 31. децембра 2005. године у складу са захтевима МСФИ, по први пут.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3. које су засноване на рачуноводственим, банкарским и пореским прописима Републике Србије. Подаци за 2002. годину су састављени и презентирани у сагласности са рачуноводственим прописима важећим на дан 31. децембра 2002. године и у овим финансијским извештајима су приказани за потребе приказивања упоредних информација.

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

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

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

Накнаде за одобравање кредита се укључују у приходе у моменту пружања услуге, у складу са пореским прописима Републике Србије. У складу са МРС 18 “Приходи” и МРС 39 “Финансијски инструменти: признавање и мерење”, ове накнаде се сматрају саставним делом континуираног ангажовања код резултујућег финансијског инструмента и треба да буду разграничени и признати као корекција ефективног приноса.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**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 и обавезе исказане 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.

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. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема на дан 31. децембра 2003. године су исказана по ревалоризованој набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Ревалоризација некретнина, постројења и опреме је извршена до 31. децембра 2002. године, сагласно тадашњим прописима, применом званично објављених коефицијента ревалоризације на првобитну набавну или ревалоризовану вредност и исправку вредности. Ревалоризована садашња вредност некретнина, постројења и опреме је у билансу стања на дан 31. децембра 2003. године призната као вероватна набавна вредност на тај дан.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну или ревалоризовану вредност некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања применом следећих годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

| | |
|--------------------------|--------------|
| Грађевински објекти | 1.3% |
| Компјутерска опрема | 20.0% |
| Намештај и остала опрема | 7.0% - 12.5% |
| Нематеријална улагања | 20% |

Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања почиње када се ова средства ставе у употребу.

3.4. 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 методологију коју је прописала Народна банка Србије, као и интерно усвојену политику Банке о исправци вредности доспелих потраживања која нису наплаћена у року од 60 дана, а која је обелодањена у напмени 3.5.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.5. Исправка вредности нене плативих потраживања**

Банка врши исправку вредности доспелих потраживања по основу главнице и камате која нису наплаћена у року од 60 дана од дана доспећа, ако руководство процени да су потраживања ненаплатава.

Резервисања за ризике настанка потенцијалних губитака процењују 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 резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 2% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане класификоване у категорију Б, 25% на пласмане категорије В, 50% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д. Наведена методологија и прописи је била примењивана и у финансијским извештајима за пословну 2002. годину.

За процењену резерву за потенцијалне губитке на пласмане сврстане у категорије Б, В, Г и Д умањена је номинална вредност пласмана. Износ процењене резерве за пласмане класификоване у категорију А исказан је као резерва у оквиру капитала, која је формирана на терет резервисања извршених у току претходне године. Износ процењене резерве по основу ванбилансне евиденције формиран је на терет биланса успеха и исказан је као општа резерва у оквиру обавеза у пасиви. Процењена резерва за потенцијалне губитке је у претходној години била приказана у оквиру обавеза у пасиви.

Износ процењене резерве за потенцијалне губитке по основу гаранција и друге ванбилансне евиденције исказан је као обавеза у билансу стања на дан 31. децембра 2003. године.

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука суда, Скупштине акционара или Генералног директора Банке.

3.6. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од обвезница старе девизне штедње.

Хартије од вредности које се држе до доспећа су евидентирани по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

3.7. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају састоје се од учешћа у капиталу зависних и придружених правних лица и других правних лица за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, од државних записа Трезора Републике Србије и благајничких записа. Учешћа у капиталу вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

3.8. Готовина и готовински еквиваленти

У билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови послати на наплату, средства на рачунима код других банака и средства на текућем рачуну.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2003. године****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.9. Ревалоризационе резерве**

У складу са прописима о рачуноводству важећим у 2002. години, применом званично објављених коефицијената ревалоризације Банка је вршила ревалоризацију некретнина, постројења, нематеријалних улагања и амортизације (напомена 3.3.), одређених пласираних кредита у динарима, чија је ревалоризација уговорена сагласно важећем Закону о рачуноводству и учешћа у капиталу у корист обрачуна ефеката ревалоризације, а укупног капитала на терет обрачуна ефеката ревалоризације и у корист кумулиране ревалоризационе резерве капитала. Применом средњег девизног курса утврђеног на Међубанкарском тржишту девиза, Банка врши прерачун девизних позиција на дан биланса стања. Позитивне курсне разлике из тог прерачуна Банка књижи у корист, а негативне на терет обрачуна ефеката ревалоризације.

3.10. Порези и доприноси**Текући порез на добитак**

Порез на добитак представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе од 14% на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу свде на ефективну пореску стопу. Коначни износ обавеза по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

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

Одложени порез на добитак

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

3.11. 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 2003. године. Према процени руководства Банке, садашња вредност осталих обавеза, као што су јубиларне награде за навршених десет година рада и отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова, није материјално значајна на дан 31. децембра 2003. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Пословне комбинације

У току 2003. године Банка је извршила припајање Пољопривредно инвестиционе банке А.Д., Нови Сад (припојена банка) и по том основу емитовала 88,945 обичне акције Банке номиналне вредности 4,430 динара по акцији. Припајање је рачуноводствено евидентирано применом методе набавне вредности. Обзиром да не постоји развијено финансијско тржиште, руководство Банке није било у могућности да процени правичну вредност издатих нових акција и идентификоване (утврђене) имовине и обавеза припојене банке. Међутим, руководство Банке сматра да се очекивана тржишна вредност идентификоване имовине и обавеза припојене банке не разликује у значајном износу од њихове садашње вредности, као и од очекиване тржишне вредности емитованих акција. Сходно томе, руководство Банке је књиговодствено евидентирало имовину и обавезе припојене банке по садашњој вредности у износу од 725,547 хиљада динара и није утврдило goodwill као резултат припајања.

Приходи и расходи припојене банке настали до дана припајања нису укључени у биланс успеха Банке за 2003. годину. Нето добитак припојене банке за период од 1. јануара до 28. септембра 2003. године у износу од 51,433 хиљаде динара, на дан припајања, је пренет у корист акумулиране добити банке која је извршила припајање.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи по основу камата

| | У хиљадама динара | |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2003. | 2002. |
| Депозити код централне банке | 155,267 | 149,814 |
| Пласмани банкама | 205,247 | 156,348 |
| Пласмани клијентима | 2,393,446 | 1,439,374 |
| Хартије од вредности | 97,840 | 162,843 |
| | <u>2,851,800</u> | <u>1,908,379</u> |

б) Расходи по основу камата

| | У хиљадама динара | |
|-----------------------------|-------------------|----------------|
| | 2003. | 2002. |
| Обавезе према банкама | 31,861 | 13,101 |
| Обавезе према клијентима | 442,031 | 282,971 |
| Односи са централном банком | 449 | - |
| | <u>474,341</u> | <u>296,072</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|----------------|
| | 2003. | 2002. |
| Накнаде за банкарске услуге унутрашњег платног промета | 1,102,034 | - |
| Накнаде за остале банкарске услуге | 925,909 | 617,334 |
| Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима | 153,729 | 66,149 |
| Остале накнаде и провизије | 65,889 | 18,663 |
| | <u>2,247,561</u> | <u>702,146</u> |

б) Расходи од накнада и провизија

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|----------------|
| | 2003. | 2002. |
| Накнаде за услуге платног промета у земљи | 107,280 | 114,746 |
| Накнаде за услуге платног промета у иностранству | 17,270 | 29,091 |
| Трошкови провизије за НБС | 58,359 | 3,467 |
| Остале накнаде и провизије | 2,281 | 11,137 |
| | <u>185,190</u> | <u>158,441</u> |

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|----------------|
| | 2003. | 2002. |
| Приходи од укидања неискоришћених резервисања по основу индиректних отписа пласмана (напомена 8б) | 2,448,209 | 251,759 |
| Приходи од укидања посебних општих резервисања по основу (напомена 23.): | | |
| - билансних позиција банке | - | 34,773 |
| - ванбилансних позиција банке | - | 126,894 |
| Добици од продаје основних средстава | 760 | 232 |
| Приходи од смањења обавеза | 1,441 | 1,066 |
| Приходи од закупнина | 3,231 | 4,584 |
| Остали приходи | 31,743 | 55,670 |
| | <u>2,485,384</u> | <u>474,978</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2003. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|------------------|
| | <u>2003.</u> | <u>2002.</u> |
| Материјал и енергија | 145,916 | 62,717 |
| Услуге | 653,819 | 429,141 |
| Административни и општи трошкови | 229,033 | 86,051 |
| Губици по основу продаје основних средстава | 19,937 | - |
| Губици по основу расхоровања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања | 14,189 | 2,623 |
| Трошкови нето зарада и накнада зарада | 601,292 | 244,173 |
| Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада | 254,669 | 102,392 |
| Остали лични трошкови | 3,023 | 1,546 |
| Амортизација | 179,362 | 92,191 |
| Индириктни порези и доприноси | 808,422 | 435,875 |
| Отпис ненаплативих потраживања | - | 40,993 |
| Претрпљене штете | 59,783 | - |
| Други расходи и трошкови пословања | 14,981 | 7,717 |
| | <u>2,984,426</u> | <u>1,505,419</u> |

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а. Књижења на терет прихода

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|----------------|
| | <u>2003.</u> | <u>2002.</u> |
| Исправка вредности ненаплаћених потраживања: | | |
| - за пласмане по кредитима банкама и клијентима | 2,638,336 | 286,937 |
| - за камате и накнаде | 32,927 | - |
| - за осталу активу | 2,589 | 59,879 |
| | <u>2,673,852</u> | <u>346,816</u> |
| Расходи посебних резервисања за потенцијалне губитке (напомена 23.) | <u>168,921</u> | <u>548,976</u> |
| | <u>2,842,773</u> | <u>895,792</u> |

б. Промене на рачунима исправке вредности ненаплативих потраживања и општих исправки вредности

| | Пласмани банкама и клијентима (напомена 13 и 14.) | Камате и накнаде (напомена 12.) | Хартије од вредности (напомена 15 и 16.) | Остала актива (напомена 18.) | Укупно |
|--|---|--|---|---------------------------------------|----------------|
| Стање на почетку године | 91,674 | 9,672 | 49,235 | 2 | 150,583 |
| Повећање по основу припајања банке | 12,148 | 7 | | | 12,155 |
| Исправке у току године (напомена 8а) | 2,638,336 | 32,927 | - | 2,589 | 2,673,852 |
| Курсне разлике | 507 | 8 | - | 35 | 550 |
| Приходи од укидања резервисања по основу индириктних отписа пласмана (напомена б.) | (2,426,006) | (22,051) | - | (152) | (2,448,209) |
| Отпис | (24,933) | (824) | (49,493) | - | (75,250) |
| Општа исправка вредности (напомена 23.) | 244,672 | 4,085 | - | - | 248,757 |
| Остало | - | - | 1,293 | - | 1,293 |
| Стање на крају године | <u>536,398</u> | <u>23,824</u> | <u>1,035</u> | <u>2,474</u> | <u>563,731</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

| | У хиљадама динара 31. децембар 2003. |
|--|--|
| Добитак пре опорезивања | <u>1,695,832</u> |
| Порез на добитак обрачунат по стопи од 14% | 237,417 |
| Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу | 13,036 |
| Порески кредити по основу улагања у основна средства | 125,226 |
| Неисказана одложена пореска средства по основу преносивих пореских кредита | (125,226) |
| Пореско умањење по основу запошљавања нових радника на неодређено време | <u>(500,443)</u> |
| Порез на добитак приказан у билансу успеха | <u>-</u> |

Банка на дан 31. децембра 2003. године није исказала одложена пореска средства по основу остварених пореских кредита, који се могу пренети у наредне фискалне периоде (до десет година), због неизвесности у вези износа који ће порески органи признати као преносиви порески кредит.

10. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

| | У хиљадама динара 2003. | 2002. |
|--------------------------------------|----------------------------|------------------|
| Готовина у благајни | | |
| - у динарима | 327,910 | 439,056 |
| - у иностраној валути | 940,235 | 244,109 |
| Жиро рачун | 113,692 | 778,301 |
| Чекови у у процесу наплате: | | |
| - у динарима | 344,656 | 177,955 |
| - у иностраној валути | 43,833 | 44,505 |
| Девизни рачуни код иностраних банака | <u>1,572,174</u> | <u>1,150,025</u> |
| | <u>3,342,500</u> | <u>2,833,951</u> |

Рачуни у иностраној валути код иностраних банака углавном обухватају стања на рачунима код Banca Monte Dei Paschi di Siena (273,654 хиљаде динара), Banca San Paolo, Torino (208,480 хиљада динара), Barclays Bank, Nicosia (168,763 хиљаде динара), Dresdner Bank AG Frankfurt (143,886 хиљада динара) и American Express Bank, New York (118,827 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

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

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|------------------|
| | 2003. | 2002. |
| Обавезна резерва: | | |
| - у динарима | 3,448,996 | 211,129 |
| - у иностраној валути | 2,533,693 | 1,232,202 |
| Остали обавезни депозити код НБС | 49,544 | 282 |
| Девизна штедна положена код НБС у складу са Одлуком о мерама за одржавање девизне ликвидности | <u>3,691,146</u> | <u>1,298,461</u> |
| | <u>9,723,379</u> | <u>2,742,074</u> |

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС. Овај депозит се може користити за ликвидност. Банка је била у сагласности са наведеном регулативом на дан 31. децембра 2003. године. Просечна камата на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве је у току 2003. године износила 3.15% годишње.

Обавезна резерва у иностраној валути представља минималну девизну резерву у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС и израчунава се на основу просечног износа обавезне девизне резерве у току једног календарског месеца. Банка је била у сагласности са наведеном регулативом на дан 31. децембра 2003. године. Просечна каматна стопа на издвојена средства девизне обавезне резерве у USD, EUR и CHF током 2003. године износила је 0.22%, 0.46%, односно 0.01% годишње, док на девизну обавезну резерву која се издваја у осталим валутама Народна банка Србије не плаћа камату.

У складу са Одлуком о мерама за одржавање девизне ликвидности банака ради обезбеђења исплате девизних штедних улога ("Сл. лист СРЈ" бр. 34/01, "Сл. лист СРЈ" бр. 55/01), Банка је била у обавези да ради обезбеђења исплате девизних штедних улога положених код Банке од 30. јуна 2001. године, држи девизе на девизним рачунима код Народне банке Југославије у износу од 50% девизних штедних улога са стањем последњег дана у месецу, умањеном за износ девиза положених ради уговореног наменског коришћења, као и за износ неисплаћених девиза примљених по основу девизних пензија. Девизама положеним код Народне банке Србије, Банка може слободно располагати, ради исплате девизних штедних улога на захтев штедиша. На девизе положене на девизне рачуне Народне банке Србије, Народна банка Србије плаћа Банци камату, при чему каматна стопа зависи од валуте у којој је депозит положен.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

12. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|----------------|
| | 2003. | 2002. |
| Обрачуната доспела камата: | | |
| - у динарима | 151,516 | 103,897 |
| - у иностраној валути | 7,061 | 2,077 |
| | <u>158,577</u> | <u>105,974</u> |
| Потраживања за накнаде: | | |
| - у динарима | 25,131 | 6,227 |
| - у иностраној валути | - | 3 |
| | <u>25,131</u> | <u>6,230</u> |
| Минус: исправка вредности камата и накнада | (19,738) | (9,672) |
| Минус: опште резервисање за кредитне губитке | (4,086) | - |
| | <u>(23,824)</u> | <u>(9,672)</u> |
| | <u>159,884</u> | <u>102,532</u> |

13. ПЛАСМАНИ БАНКАМА

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|------------------|
| | 2003. | 2002. |
| Краткорочни кредити домаћим банкама и финансијским организацијама у динарима | 2,465,915 | 2,403,718 |
| Дугорочни кредити страним банкама | 46,111 | 18,202 |
| Краткорочно орочени пласмани код домаћих банака у иностраној валути | 478,190 | 430,606 |
| Слободно орочена девизна средства у иностранству | 5,616,954 | 4,085,179 |
| Ностро покривени акредитиви и јемства код иностраних банака | 197,572 | 138,528 |
| Остали финансијски пласмани у динарима | 8,657 | - |
| | <u>8,813,399</u> | <u>7,076,233</u> |
| Минус: Опште резервисање за кредитне губитке | (5,540) | - |
| | <u>8,807,859</u> | <u>7,076,233</u> |

Краткорочно орочена девизна средства у иностранству, на дан 31. децембра 2003. године у износу од 5,616,954 хиљаде динара (2002. године – 4,085,179 хиљада динара), највећим делом представљају орочене депозите код Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main, Cyprus Popular Bank, Nicosia, Barclays Bank Plc International Banking Unit, Nicosia, Raiffeisen Bank, Vienna и Banca Antoniana Popolare и са роком доспећа до седам дана и каматном стопом у распону од 1.9% до 2.2% годишње.

Краткорочни кредити у динарима су пласирани домаћим банкама на период од 1 месеца до 1 године уз каматну стопу у распону од 0.5% месечно до 9% годишње.

Краткорочни пласмани у иностраној валути на дан 31. децембра 2003. године у износу од 478,190 хиљада динара представљају орочен депозит код домаће банке на период од годину дана уз каматну стопу од 6% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

14. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2003. | 2002. |
| До једне године: | | |
| - у динарима | 12,366,576 | 11,389,411 |
| - у иностраној валути | 1,076,457 | 435,500 |
| Текућа доспећа дугорочних кредита: | | |
| - у динарима | 547,441 | 271,937 |
| Дугорочни кредити: | | |
| - у динарима | 3,210,987 | 1,132,059 |
| - у иностраној валути | 207,850 | 129,707 |
| Потраживања од комитената у динарима по основу есконта меница | 570,669 | 202,027 |
| Остали пласмани у иностраној валути | 6,700 | 91 |
| | 17,986,680 | 13,560,732 |
| Минус: Исправка вредности | (291,727) | (91,674) |
| Минус: Опште резервисање за кредитне губитке | (239,131) | - |
| | <u>17,455,822</u> | <u>13,469,058</u> |

Краткорочни кредити су пласирани предузећима за финансирање пословних активности увоза, унапређење извоза и остале намене, највећим делом са роком доспећа од 6 месеци до 1 године.

На дан 31. децембра 2003. године, дугорочни кредити обухватају кредите пласиране становништву у износу од 2,126,458 хиљада динара (2002. године - 786,609 хиљада динара) одобрених за финансирање куповине трајних потрошних добара и аутомобила на период од годину дана до девет година уз каматну стопу у распону од 1.25% месечно до 7% годишње, као и за стамбене потребе на период од десет до двадесет година уз каматну стопу од 1% до 6% годишње. Краткорочни кредити становништву највећим делом се односе на одобрене потрошачке кредите са роком доспећа до годину дана, уз каматну стопу у распону од 1.6% до 2% месечно.

На дан 31. децембра 2003. године, потраживања по основу меница предузећа и државних институција примљених у есконт доспевају у периоду од 21 дана до 6 месеци уз каматну стопу од 1.5% месечно до 12% годишње.

Кредити до једне године у динарима и иностраној валути су одобравани на период од једног месеца до једне године, уз каматне стопе на месечном нивоу у распону од 0.50% до 1.8%.

Кредити преко једне године у динарима и иностраној валути су одобравани уз месечну каматну стопу у распону од 0.5% до 1% месечно.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2003. године

14. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА (наставак)

б. Концентрација кредита

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

| | У хиљадама динара | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 2003. | 2002. |
| Индустрија | 6,745,142 | 5,308,890 |
| Пољопривреда и производња хране | 2,341,057 | 3,588,471 |
| Трговина | 2,513,325 | 1,949,997 |
| Становништво | 2,701,910 | 1,583,801 |
| Телекомуникације | 1,939,000 | - |
| Остало | 1,215,388 | 1,037,899 |
| | <u>17,455,822</u> | <u>13,469,058</u> |

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

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|----------------|
| | 2003. | 2002. |
| До једне године: | | |
| - обвезнице депоноване девизне штедње у иностраној валути | 406,145 | 70,190 |
| - комерцијални записи предузећа | - | 83,483 |
| Преко годину дана: | | |
| - обвезнице депоноване девизне штедње у иностраној валути | 187,474 | 75,647 |
| | <u>593,619</u> | <u>229,320</u> |

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

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|-----------------|
| | 2003. | 2002. |
| Учешће у капиталу повезаних предузећа у динарима | 266,526 | 87,047 |
| Учешћа у капиталу банака и финансијских организација у динарима | 25,918 | 26,288 |
| Учешћа у капиталу предузећа и других правних лица | | |
| - у динарима | 33 | 203,947 |
| - у иностраној валути | 93 | 84 |
| | <u>292,570</u> | <u>317,366</u> |
| Благајнички записи у динарима | 1,035 | 1,035 |
| Државни записи трезора Републике Србије | 172,850 | - |
| | <u>173,885</u> | <u>1,035</u> |
| Минус: Исправка вредности хартија расположивих за продају | <u>(1,035)</u> | <u>(49,235)</u> |
| | <u>465,420</u> | <u>269,166</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

16. УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ОСТАЛЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ (наставак)

На дан 31. децембра 2003. године Банка је имала следећа учешћа у капиталу повезаних лица:

| <u>Назив предузећа</u> | <u>Учешће у капиталу</u> | <u>% учешћа</u> |
|--------------------------|--------------------------|-----------------|
| Делта лизинг, Београд | 6,529 | 100.00 |
| Интерсервис, Нови Сад | 174,069 | 52.32 |
| Делта инвест, Београд | 587 | 50.00 |
| Делта осигурање, Београд | 82,615 | 36.28 |
| Делта брокер, Београд | 2,651 | 34.00 |
| Делта аграр, Крушевац | 75 | 15.00 |
| | <u>266,526</u> | |

17. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама динара

| | <u>Земљите и грађевински објекти</u> | <u>Опрема и остала средства</u> | <u>Инвестиције у току</u> | <u>Нематеријална улагања</u> | <u>Укупно</u> |
|--|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------|
| Набавна вредност | | | | | |
| Стање на почетку године | 1,156,491 | 571,398 | 523,087 | 151,287 | 2,402,263 |
| Набавке у току године | 75,735 | 1,584 | 890,831 | - | 968,150 |
| Пренос из инвестиција у току | 865,839 | 491,090 | (1,361,896) | 4,967 | - |
| Ефекти припајања ПИБ банке | - | 757 | - | 390 | 1,147 |
| Отуђивања и расходања | (57,214) | (58,260) | - | (30,587) | (146,061) |
| Пренос улагања у закупљени пословни простор на остала средства | - | 126,057 | - | (126,057) | - |
| Стање на крају године | <u>2,040,851</u> | <u>1,132,626</u> | <u>52,022</u> | <u>-</u> | <u>3,225,499</u> |
| Исправка вредности | | | | | |
| Стање на почетку године | 35,316 | 205,367 | - | 36,962 | 277,645 |
| Ефекти припајања ПИБ банке | - | 562 | - | 293 | 855 |
| Амортизација | 15,131 | 162,268 | - | 1,963 | 179,362 |
| Отуђивања и расходања | (4,768) | (51,883) | - | (18,875) | (75,526) |
| Пренос улагања у закупљени пословни простор на остала средства | - | 20,343 | - | (20,343) | - |
| Стање на крају године | <u>45,679</u> | <u>336,657</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>382,336</u> |
| Неотписана вредност на дан | | | | | |
| 31. децембра 2003. | <u>1,995,172</u> | <u>795,969</u> | <u>52,022</u> | <u>-</u> | <u>2,843,163</u> |
| 31. децембра 2002. | <u>1,121,175</u> | <u>366,031</u> | <u>523,087</u> | <u>114,325</u> | <u>2,124,618</u> |

Садашња вредност грађевинских објеката на дан 31. децембра 2003. године који се налазе под хипотеком износи 398,926 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

18. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|---------------|
| | 2003. | 2002. |
| Обрачуната недоспела камата: | | |
| - у динарима | 15,546 | 9,484 |
| - у иностраној валути | 11,657 | 6,034 |
| Дати аванси у динарима | 1,544 | 315 |
| Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса | 11,808 | 4,244 |
| Потраживања од запослених | 5,308 | 4,539 |
| Потраживања по основу исплаћене готовине из АТМ-а | 10,846 | 1,249 |
| Потраживања од НБС у иностраној валути по основу куповине девиза | 170,782 | - |
| Потраживања од корисника Маестро картица по основу одложеног плаћања | 59,217 | - |
| Остала средства | 1,825 | 1,789 |
| Потраживања по основу платних картица: | | |
| - у динарима | 114,828 | 17,724 |
| - у иностраној валути | 25,566 | 12,649 |
| Остала активна временска разграничења у динарима | 6,281 | 6,990 |
| Остала потраживања: | | |
| - у динарима | 112,264 | 1,699 |
| - у иностраној валути | 1,180 | - |
| | 548,652 | 66,716 |
| Минус: исправка вредности осталих средстава | (2,474) | (2) |
| | <u>546,178</u> | <u>66,714</u> |

У оквиру осталих потраживања, Банка је на дан 31. децембра 2003. године, исказала нето потраживања по основу настале штете из 2001. године у износу од 101,597 хиљада динара након умањења за отпис потраживања од 50,000 хиљада динара, сагласно одлуци Скупштине акционара.

19. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА

| | У хиљадама динара | |
|------------------------------------|-------------------|------------------|
| | 2003. | 2002. |
| Депозити по виђењу: | | |
| - у динарима | 2,833,479 | 1,473,726 |
| - у иностраној валути | 58,082 | 10,503 |
| Краткорочно орочени депозити: | | |
| - у динарима | 237,358 | 75,750 |
| Обавезе по краткорочним кредитима: | | |
| - у динарима | 500,000 | - |
| Остале финансијске обавезе | 4,896 | - |
| | <u>3,633,815</u> | <u>1,559,979</u> |

Депозити по виђењу у динарима и у иностраној валути су некаматносни.

Обавезе по краткорочним кредитима у динарима односе се на кредит за ликвидност од домаће банке са роком враћања од десет дана по каматној стопи од 1.3% месечно.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

20. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КЛИЈЕНТИМА

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|-------------------|
| | <u>2003.</u> | <u>2002.</u> |
| Депозити по виђењу: | | |
| - у динарима | 8,676,779 | 10,755,707 |
| - у иностраној валути | 16,550,973 | 7,287,836 |
| Краткорочно орочени депозити: | | |
| - у динарима | 2,854,244 | 2,638,447 |
| - у иностраној валути | 4,412,092 | 1,495,494 |
| Дугорочно орочени депозити: | | |
| - у динарима | 116,259 | 32,955 |
| - у иностраној валути | 466,647 | 372,690 |
| Дугорочне обавезе по кредитима у иностраној валути | <u>6,155</u> | <u>-</u> |
| | <u>33,083,149</u> | <u>22,583,129</u> |

Обавезе према клијентима имају следећу структуру:

| | У хиљадама динара | |
|--------------|-------------------|-------------------|
| | <u>2003.</u> | <u>2002.</u> |
| Јавни сектор | 4,898,380 | 4,974,702 |
| Предузећа | 20,059,444 | 13,833,186 |
| Страна лица | 216,044 | 81,236 |
| Становништво | <u>7,909,281</u> | <u>3,694,005</u> |
| | <u>33,083,149</u> | <u>22,583,129</u> |

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна предузећа, ванпривредних, државних и других организација која се воде код Банке. На ове депозите не обрачунава се камата.

Депозити по виђењу предузећа и државних организација у иностраној валути су некаматносни.

Краткорочно орочени депозити предузећа у динарима и у иностраној валути депоновани су уз каматне стопе од 0.1% до 13.5% на годишње.

Девизни а виста штедни улози становништва су депоновани уз каматну стопу од 1% до 1.5% годишње.

Краткорочно орочени депозити становништва у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу од 1.7% до 4% годишње.

Дугорочно орочени депозити становништва у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу од 3.2% до 4.5% годишње.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

21. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

| | У хиљадама динара | |
|---|-------------------|----------------|
| | 2003. | 2002. |
| Обавезе за нето зараде и накнаде запослених | 23 | - |
| Обавезе за порезе и доприносе | 54,190 | 27,339 |
| Обавезе за примљене авансе, депозите и кауције | | |
| - у динарима | 31,569 | 15,159 |
| - у иностраној валути | 137 | 147 |
| Обавезе у динарима по основу продаје девиза НБС по основу прилива из Републике Црне Горе и са Косова | 12,076 | 21,038 |
| Обавезе у динарима према депонентима за примљене чекове | 54,764 | 1,162 |
| Остале обавезе у динарима за платне картице | 54,830 | 3,588 |
| Обавезе према чланицама Делта холдинга за ваучере | 17,430 | - |
| Обавезе за нераспоређене уплате становништва по основу доспелих рата пласмана по кредитима | - | 33,795 |
| Обавезе према добављачима у динарима | 98,838 | 18,276 |
| Остале обавезе: | | |
| - у динарима | 9,824 | 5,722 |
| - у иностраној валути | 1,980 | 3,522 |
| Ванпословни извори средстава | - | 1,789 |
| | <u>335,661</u> | <u>131,537</u> |

22. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|---------------|
| | 2003. | 2002. |
| Разграничене обавезе за обрачунату камату: | | |
| - у динарима | 54,471 | 88,708 |
| - у иностраној валути | 16,691 | 6,644 |
| | <u>71,162</u> | <u>95,352</u> |

23. РЕЗЕРВИСАЊА

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------|----------------|
| | 2003. | 2002. |
| <i>a) Посебна резервисања</i> | | |
| Стање на почетку године | 439,323 | 52,014 |
| Припајање Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад | 38,527 | - |
| Издавања у току године (напомена 8а) | 168,921 | 548,976 |
| Укидање резервисања у корист прихода (напомена б.) | - | (161,667) |
| Пренос резервисања по основу ванбилансне евиденције на општа резервисања | (170,784) | - |
| Пренос на опште исправке вредности за Б, В, Г и Д категорију билансне евиденције (напомена 8б.) | (248,757) | - |
| Пренос на законске резерве за А категорију билансне евиденције | (227,230) | - |
| Стање на крају године | <u>-</u> | <u>439,323</u> |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

23. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

| | У хиљадама динара | |
|-------------------------------------|-------------------|----------------|
| | 2003. | 2002. |
| <i>б) Општа резервисања</i> | | |
| Стање на почетку године | - | - |
| Пренос са посебних резервисања | 170,784 | - |
| Стање на крају године | 170,784 | - |
| Укупна дугорочна резервисања | 170,784 | 439,323 |

Након датума биланса стања (напомена 28.), издвојено је резервисање по основу А категорије билансне евиденције у износу од 120,102 хиљаде динара на терет нераспоређене добити текуће године, а након усвајања Одлуке о распореду нераспоређене добити.

24. КАПИТАЛ

У складу са Одлуком о оснивању и Статутом, капитал Банке се састоји од:

- акцијског капитала и
- резерви Банке.

У складу са одредбама Статута Банке, на ванредној седници Скупштине одржане дана 27. септембра 2003. године, донета је Одлука о прихватању припајања Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад Делта банци, с тим да је Банка преузела сва средства, имовину, права и обавезе Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад са стањем на дан 28. септембра 2003. године. Припајањем, Пољопривредно инвестициона банка је изгубила правни субјективитет, а Делта банка а.д., Београд се сматра њеним правним следбеником. На основу решења Трговинског суда у Београду бр. Фи 13405/03 од 24. децембра 2003. године, извршен је упис спајања преузимањем (припајање) Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад Делта банци а.д., Београд и упис повећања акцијског капитала за износ од 394,247 хиљада динара и приступање нових оснивача

Акционари Банке на дан 31. децембра 2003. и 2002. године су следећи (акцијски капитал увећан за припадајући део ревалоризације):

| <u>Назив акционара</u> | 2003. | | 2002. | |
|-------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | У хиљадама динара | % учешћа | У хиљадама динара | % учешћа |
| Hemslade Trading Ltd., Cyprus | 3,068,232 | 86.35 | 2,914,546 | 92.27 |
| Делта М, Београд | 264,358 | 7.44 | 135,174 | 4.28 |
| Тигар, Пирот | - | - | 109,102 | 3.45 |
| Делта инвест | 91,463 | 2.57 | - | - |
| Делта аграр | 19,340 | 0.54 | - | - |
| Делта фунги | 19,340 | 0.54 | - | - |
| Intertex trade | 19,340 | 0.54 | - | - |
| Делта спорт | 70,996 | 2.00 | - | - |
| | <u>3,553,069</u> | <u>100.00</u> | <u>3,158,822</u> | <u>100.00</u> |

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани члановима 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 8% установљен од стране Народне банке Југославије сагласно Базелској конвенцији важећој за све банке. Коефицијент адекватности капитала Банке, израчунат од стране Банке, на дан 31. децембра 2003. године, износи 24.15% (2002. године: 22.32%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

24. КАПИТАЛ (наставак)

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани члановима 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама (наставак)

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 финансијским организацијама и прописима Народне банке Југославије. На дан 31. децембра 2003. године, пласмани Банке ЈП ПТТ Србије, Београд су износили 25.2%, што је изнад прописаног лимита од 25% капитала Банке за показатељ највећег могућег кредита једном зајмопримцу.

25. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

| | У хиљадама динара | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | 2003. | 2002. |
| <i>а) гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе</i> | | |
| Плативе гаранције: | | |
| - у динарима | 811,384 | 919,138 |
| - у иностраној валути | 2,906,284 | 1,236,330 |
| Чинидбене гаранције: | | |
| - у динарима | 1,703,285 | 875,837 |
| - у иностраној валути | 176,939 | 345,262 |
| Непокривени акредитиви: | | |
| - у иностраној валути | 977,835 | 440,212 |
| Авали и акцепти меница | 361,059 | 104,657 |
| | <u>6,936,786</u> | <u>3,921,436</u> |
| <i>б) Друге ванбилансне позиције</i> | | |
| Преузете и потенцијалне обавезе за неповучене кредите и пласмане | - | 235,275 |
| Друга ванбилансна евиденција | 1,881,321 | 582,425 |
| | <u>1,881,321</u> | <u>817,700</u> |
| Минус: резервисања за потенцијалне губитке | (170,784) | - |
| Укупне ванбилансне позиције | <u><u>8,647,323</u></u> | <u><u>4,739,136</u></u> |

26. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Кредитни ризик

Кредитни ризик представља ризик да корисник кредита неће моћи у потпуности или делимично да измири своје доспеле обавезе према Банци. Пословна политика Банке која захтева максималну заштиту Банке од ризика који се могу јавити код кредитирања клијената.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу клијента, тако и на нивоу укупног кредитног портфолија. У циљу смањења изложености кредитном ризику, Банка оцењује бонитет, односно кредитну способност сваког клијента, а у складу са важећим прописима и јасно дефинисаним кредитним процедурама Банке. Одељење за оцену бонитета врши анализу финансијског стања и пословања тражиоца кредита и указује на могуће ризике уколико дође до одобрења кредита.

Доношење одлука о одобравању кредита и излагању Банке ризику је централизовано на основу јасно дефинисаних правила. Услови одобравања кредита (рок, каматна стопа, провизија, инструменти обезбеђења) утврђују се за сваког клијента појединачно, а у оквиру дефинисане политике каматних стопа и тарифе Банке. У склопу горе наведеног, Банка посебну пажњу посвећује квалитету обезбеђења пласмана Банке која могу бити у виду уговорних овлашћења, меница, хипотека, залога, банкарских гаранција, јемстава других правних лица и динарских или девизних депозита физичких или правних лица. Поред наведеног, Банка се штити и од ризика ненаплативости реалног износа одобреног кредита путем уговарања валутне клаузуле или ревалоризације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

26. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности

Рочност доспећа средстава и обавеза, према преосталом року доспећа, на дан 31. децембра је следећа:

| | У хиљадама динара 2003. | | | | | |
|--|----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| | До 30 дана | Од 1 до 3 месеца | Од 3 до 12 месеци | Од 1 до 2 године | Преко 2 године | Укупно |
| АКТИВА | | | | | | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 3,342,500 | - | - | - | - | 3,342,500 |
| Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке | 9,723,379 | - | - | - | - | 9,723,379 |
| Камате и накнаде | 159,884 | - | - | - | - | 159,884 |
| Пласмани банкама | 7,619,271 | 306,320 | 825,853 | - | 56,415 | 8,807,859 |
| Пласмани клијентима | 2,055,181 | 4,851,800 | 7,158,839 | 1,260,748 | 2,129,254 | 17,455,822 |
| Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа | - | - | 406,145 | 187,115 | 359 | 593,619 |
| Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају | 172,850 | - | 292,570 | - | - | 465,420 |
| Основна средства | - | - | - | - | 2,843,163 | 2,843,163 |
| Остала средства и активна временска разграничења | 387,166 | 57,414 | 50,799 | 50,799 | - | 546,178 |
| Укупна актива | <u>23,460,231</u> | <u>5,215,534</u> | <u>8,734,206</u> | <u>1,498,662</u> | <u>5,029,191</u> | <u>43,937,824</u> |
| ПАСИВА | | | | | | |
| Обавезе према банкама | 3,633,815 | - | - | - | - | 3,633,815 |
| Обавезе према клијентима | 31,818,401 | 415,797 | 211,491 | 48,399 | 589,061 | 33,083,149 |
| Обавезе за камате и накнаде | 2,715 | - | - | - | - | 2,715 |
| Обавезе по основу хартија од вредности | - | 1,379 | - | - | - | 1,379 |
| Обавезе из добитка | - | - | - | - | - | - |
| Остале обавезе из пословања | 335,661 | - | - | - | - | 335,661 |
| Резервисања | 3,934 | 17,198 | 64,134 | - | 85,518 | 170,784 |
| Остале обавезе и пасивна временска разграничења | 71,162 | - | - | - | - | 71,162 |
| Капитал | - | - | - | - | 6,639,159 | 6,639,159 |
| Укупна пасива | <u>35,865,688</u> | <u>434,374</u> | <u>275,625</u> | <u>48,399</u> | <u>7,313,738</u> | <u>43,937,824</u> |
| Рочна неусклађеност: | | | | | | |
| - 31. децембар 2003. | <u>(12,405,457)</u> | <u>4,781,160</u> | <u>8,458,581</u> | <u>1,450,263</u> | <u>(2,284,547)</u> | - |
| - 31. децембар 2002. | <u>(4,753,721)</u> | <u>18,264</u> | <u>5,592,557</u> | - | <u>(857,100)</u> | - |

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава. Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2003. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза до 3 месеца. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава са преосталим роком доспећа до три месеца пласирани на дужи временски период.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

26. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Преглед ризика од промене каматних стопа

| | У хиљадама динара 2003. | | | | | |
|---|----------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
| | До месец дана | Од 1 до 6 месеци | Од 6 до 12 месеци | Преко 1 године | Некама- тоносна актива | Укупно |
| АКТИВА | | | | | | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 939,874 | - | 344,656 | - | 2,057,970 | 3,342,500 |
| Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке | 9,673,835 | - | - | - | 49,544 | 9,723,379 |
| Камате и накнаде | 159,884 | - | - | - | - | 159,884 |
| Пласмани банкама | 7,796,331 | 101,336 | 910,192 | - | - | 8,807,859 |
| Пласмани клијентима | 10,334,802 | 1,515,878 | 4,157,081 | 1,448,061 | - | 17,455,822 |
| Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа | - | - | 593,619 | - | - | 593,619 |
| Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају | 172,850 | - | - | - | 292,570 | 465,420 |
| Основна средства | - | - | - | - | 2,843,163 | 2,843,163 |
| Остала средства и активна временска разграничења | 27,203 | - | - | - | 518,975 | 546,178 |
| Укупна актива | 29,104,779 | 1,617,214 | 6,005,548 | 1,448,061 | 5,762,222 | 43,937,824 |
| ПАСИВА | | | | | | |
| Обавезе према банкама | 737,358 | - | - | - | 2,896,457 | 3,633,815 |
| Обавезе према клијентима | 5,926,288 | 1,182,551 | 166,799 | 436,888 | 25,370,623 | 33,083,149 |
| Обавезе за камате и накнаде | 2,715 | - | - | - | - | 2,715 |
| Обавезе по основу хартија од вредности | 1,379 | - | - | - | - | 1,379 |
| Обавезе из добитка | - | - | - | - | - | - |
| Остале обавезе из пословања | 54,190 | - | - | - | 281,471 | 335,661 |
| Резервисања | - | - | - | - | 170,784 | 170,784 |
| Остале обавезе и пасивна временска разграничења | 71,162 | - | - | - | - | 71,162 |
| Капитал | - | - | - | - | 6,639,159 | 6,639,159 |
| Укупна пасива | 6,793,092 | 1,182,551 | 166,799 | 436,888 | 35,358,494 | 43,937,824 |
| Нето изложеност ризику од промена каматних стопа: | | | | | | |
| - 31. децембар 2003. | 22,311,687 | 434,663 | 5,838,749 | 1,011,173 | (29,596,272) | - |
| - 31. децембар 2002. | 11,243,726 | 2,054,437 | 3,664,456 | 1,216,371 | (18,178,990) | - |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

26. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик

Девизни ризик подразумева изложеност Банке ризику од промене курса валута у случају неуравнотежене девизне позиције и у случају неуравнотежене позиције појединачних валута.

У складу са законским прописима, Банка је дужна да одржава односе између девизне aktive и девизне пасиве тако да показатељ њеног девизног ризика на крају сваког радног дана не буде већи од 30% у односу на капитал Банке.

Банка дневно врши мониторинг девизног ризика и води политику ниске изложености девизном ризику и дневном усклађивању отворених позиција за све валуте осим за ЕУР. Током године, Банка је строго водила рачуна о усклађености показатеља девизног ризика, где је овај показатељ углавном био на нивоу који је знатно испод дозвољене вредности.

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке:

| | У хиљадама динара 2003. | | | | | |
|--|----------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------|
| | ЕУР | УСД | Остале валуте | Укупно Девизни подбиланс | Динарски подбиланс | Укупно |
| АКТИВА | | | | | | |
| Готовина и готовински еквиваленти | 1,172,656 | 1,033,353 | 350,233 | 2,556,242 | 786,258 | 3,342,500 |
| Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке | 5,263,602 | 601,009 | 409,772 | 6,274,383 | 3,448,996 | 9,723,379 |
| Камате и накнаде | 5,421 | 1,076 | - | 6,497 | 153,387 | 159,884 |
| Пласмани банака | 6,338,206 | 621 | - | 6,338,827 | 2,469,032 | 8,807,859 |
| Пласмани клијентима | 979,483 | 219,789 | 2,628 | 1,201,900 | 16,253,922 | 17,455,822 |
| Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа | 593,619 | - | - | 593,619 | - | 593,619 |
| Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности | | | | | | |
| расположиве за продају | 93 | - | - | 93 | 465,327 | 465,420 |
| Основна средства | - | - | - | - | 2,843,163 | 2,843,163 |
| Остала средства и АВР | 211,894 | 100 | 47 | 212,041 | 334,137 | 546,178 |
| Укупна актива | 14,564,974 | 1,855,948 | 762,680 | 17,183,602 | 26,754,222 | 43,937,824 |
| ПАСИВА | | | | | | |
| Обавезе према банкама | 59,705 | 2,746 | 527 | 62,978 | 3,570,837 | 3,633,815 |
| Обавезе према клијентима | 18,837,332 | 1,913,511 | 685,024 | 21,435,867 | 11,647,282 | 33,083,149 |
| Обавезе за камате и накнаде | - | - | - | - | 2,715 | 2,715 |
| Обавезе по основу ХОВ | - | - | 821 | 821 | 558 | 1,379 |
| Остале обавезе из пословања | 1,980 | 137 | - | 2,117 | 333,544 | 335,661 |
| Резервисања | - | - | - | - | 170,784 | 170,784 |
| Остале обавезе и ПВР | 15,433 | 652 | 606 | 16,691 | 54,471 | 71,162 |
| Капитал | - | - | - | - | 6,639,159 | 6,639,159 |
| Укупна пасива | 18,914,450 | 1,917,046 | 686,978 | 21,518,474 | 22,419,350 | 43,937,824 |
| Нето девизна изложеност: | | | | | | |
| - 31. децембар 2003. | (4,349,476) | (61,098) | 75,702 | (4,334,872) | 4,334,872 | - |
| - 31. децембар 2002. | (120,294) | 243,782 | 78,348 | 201,836 | (201,836) | - |

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2003. године

27. ПОТРАЖИВАЊА ОД ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА

У наредној табели приказана је укупна билансна и ванбилансна изложеност према лицима, као и приходи од повезаних лица која имају утицај на пословање Банке, односно над којима Банка остварује контролу:

| | У хиљадама динара | | | |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------|
| | Билансна актива | Билансна пасива | Ванбилансна изложеност | Приходи од повезаних лица |
| Делта М, Београд | 73,333 | 151,510 | 216,544 | 39,539 |
| Дунавка | 188,235 | 788 | 66,694 | 43,873 |
| Сунце АД | 209,502 | 1,569 | 16,075 | 37,852 |
| Делта Аграр, Крушевац | 223,531 | 1,831 | - | 12,258 |
| Hemslade Trading, Сургус | - | - | 215,724 | 2,280 |
| Делта инвест, Београд | 154,025 | 7,239 | 57,855 | 9,776 |
| Пекабета, Београд | 176,011 | 9,247 | 29,853 | 3,081 |
| Делта осигурање, Београд | 153,655 | 75,907 | 163 | 7,422 |
| Делта funghi | 65,501 | 226 | - | 5,189 |
| Делта МЦ | 48,952 | 7,751 | 11,372 | 3,959 |
| Делта gent a car | 18,132 | 36 | - | 773 |
| Делта спорт | - | 46,057 | 10,000 | 6,603 |
| | <u>1,310,877</u> | <u>302,161</u> | <u>624,280</u> | <u>172,605</u> |

28. ДОГАЂАЈ НАСТАО НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

На седници Скупштине Банке одржаној 26. фебруара 2004. године, донета је Одлука о распореду нераспоређене добити за 2003. годину, при чему је акумулирани добитак Банке у износу од 1,747,265 хиљада динара распоређен у:

| | У хиљадама динара |
|-----------------------------------|----------------------|
| - резерве за потенцијалне губитке | 120,102 |
| - акцијски капитал | 1,627,158 |
| - резерве Банке | 5 |
| | <u>1,747,265</u> |

29. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеве за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примењени за прерачун девизних позиција биланса стања у динаре, за поједине главне валуте су били следећи:

| | 31. децембар 2003. | У динарима 31. децембар 2002. |
|-------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| Амерички долар | 54.6372 | 58.9848 |
| ЕУР | 68.3129 | 61.5152 |
| Швајцарски франак | 43.7847 | 42.3047 |