

# **AGROBANKA A.D. BEOGRAD**

**Izveštaj o izvršenoj  
reviziji finansijskih izveštaja  
za 2006. godinu**

Beograd, 27. april 2007. godine

IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ  
REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA  
ZA 2006. GODINU

<b>SADRŽAJ:</b>	<i>Strana</i>
<b>I IZVEŠTAJ I MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA</b>	
MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA	<i>1 - 2</i>
FINANSIJSKI IZVEŠTAJI	<i>3 - 6</i>
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE	<i>7 - 42</i>

**KPMG d.o.o. Beograd**

Studentski trg 4  
11000 Belgrade  
Serbia

Telephone: +381 11 328 28 92  
Fax: +381 11 328 11 93  
E-mail: info@kpmg.co.yu  
Internet: www.kpmg.co.yu

Trgovinski sud u Beogradu  
broj reg. ul. 1-77746-00  
Matični broj 17148656  
Račun 265-1100310000190-61  
PIB 100058593

AKCIONARIMA

AGROBANKE A.D. BEOGRAD

**Mišljenje o finansijskim izveštajima**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Agrobanke a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banke“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2006. godine i bilansa uspeha, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu Banke za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregleda osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

*Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije. Ova odgovornost obuhvata: kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale bilo zbog pronevere ili grešaka u radu, odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i vršenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

*Odgovornost revizora*

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006), Međunarodnim standardima revizije izdatih od strane Međunarodnog saveza računovođa i Odlukom o spoljnoj reviziji banaka. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Odabir procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima nastalih bilo zbog pronevere ili grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke sa ciljem projektovanja revizorskih procedura koje odgovaraju okolnostima, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola primenjenih u Banci. Revizija takođe obuhvata ocenu da li su računovodstvena načela i značajna procenjivanja koja je primenilo rukovodstvo odgovarajuća, kao i opštu ocenu prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

## Mišljenje

Kao što je objašnjeno u Napomenama 16, 20 i 26, Banka je na osnovu odluke Upravnog odbora izvršila prenos potraživanja i obaveza po osnovu Zajma IBRD 2307, odobrenog od strane IBRD, Vašington iz bilansne u vanbilansnu evidenciju u iznosu od USD 55.461 hiljada odnosno RSD 3.326.317 hiljada u dinarskoj protivvrednosti na dan preknjižavanja. Proces usaglašavanja međusobnih obaveza i potraživanja između Banke i Agencije za osiguranje depozita, koja zastupa Republiku Srbiju, je u toku. Kao što je navedeno u Napomeni 32, Narodna banka Srbije je Banci naložila da u roku od 90 dana reguliše međusobne odnose sa Agencijom za osiguranje depozita, po osnovu ovog Zajma.

Banka je na dan 31. decembra 2006. godine za iznos od RSD 341.919 hiljada manje obračunala posebnu rezervu za procenjene gubitke, obračunatu u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije. Kao rezultat navedenih nepravilnosti, rezerve iz dobiti za procenjene gubitke su potcenjene za RSD 244.988 hiljada na dan 31. decembar 2006. godine.

Izuzev za izneto u prethodnim paragrafima, prema našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2006. godine, rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Bez daljeg kvalifikovanja našeg mišljenja, kao što je objašnjeno u Napomeni 26, skrećemo pažnju da Banka nije u potpunosti ispoštovala instrukciju Narodne banke Srbije, po kojoj ako su ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veći od obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke, banka je dužna da poštuje svoja unutrašnja akta, koja su po ovom pitanju rigoroznija od propisa Narodne banke Srbije.

Beograd, 27. april 2007. godine



KPMG d.o.o. Beograd

*Stana Jovanović*  
Stana Jovanović  
Ovlašćeni revizor

**BILANS USPEHA**  
**U PERIODU OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2006. GODINE**

U hiljadama RSD	Napomena	2006.	2005.
Prihodi i rashodi redovnog poslovanja			
Prihodi od kamata	3.1, 4	1.493.134	814.099
Rashodi od kamata	3.1, 4	(456.989)	(299.831)
Dobitak po osnovu kamata		1.036.145	514.268
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 5	624.683	401.981
Rashodi naknada i provizija	3.2, 5	(42.229)	(37.013)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		582.454	364.968
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	3.3	120.351	128
Neto rashodi od kursnih razlika	3.4, 6	261.168	(47.142)
Prihodi od dividendi i učešća	3.3	2.918	81.959
Ostali poslovni prihodi	8	1.567.323	1.939.562
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	3.5, 7	(1.990.168)	(1.944.705)
Ostali poslovni rashodi	9	(1.277.043)	(947.031)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	3.8, 10	277.509	170.505
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	3.8, 10	(279.537)	(63.596)
Dobitak/(gubitak) iz redovnog poslovanja		301.120	68.916
Dobitak perioda pre oporezivanja		301.120	68.916
Porez na dobit	3.14, 11	(17.331)	(860)
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza		(7.981)	-
<b>Dobitak posle oporezivanja</b>		<b>275.808</b>	<b>68.056</b>

Napomene na stranama od 7 do 42 čine sastavni deo finansijskih izveštaja.  
Mišljenje ovlašćenog revizora – strane 1 - 2.

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2006. GODINE

U hiljadama RSD	Napomena	2006.	2005.
<b>A K T I V A</b>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.12, 12	3.977.097	1.237.394
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	13	2.443.984	956.589
Potraživanja za kamatu i naknadu	14	249.147	110.574
Plasmani bankama	3.8, 15	929.826	30.144
Plasmani klijentima	3.8, 16	8.235.244	7.745.569
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	3.9, 17	1.656.638	548.583
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	3.10, 17	36.346	72.693
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	3.11, 17	98.797	254.331
Nematerijalna ulaganja	3.6, 18	54.806	31.876
Investicione nekretnine	3.6, 18	227.898	2.799
Osnovna sredstva	3.6, 18	1.714.372	1.654.688
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	19	815.981	53.169
<b>Ukupna aktiva</b>		<b>20.440.136</b>	<b>12.698.409</b>
<b>P A S I V A</b>			
Obaveze prema bankama	3.16, 20	507.512	4.266.853
Obaveze prema klijentima	3.16, 21	12.711.848	6.000.142
Obaveze za kamate i naknade		23.054	12.898
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti		4.300	
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak		4.515	
Ostale obaveze iz poslovanja	22	232.550	89.190
Rezervisanja	23	199.407	71.219
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	22	111.799	28.162
Odložene poreske obaveze	3.14, 24	13.997	6.016
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>13.808.982</b>	<b>10.474.480</b>
Kapital	3.15, 25		
Akcijski i ostali kapital		6.061.038	1.842.380
Rezerve		294.308	344.733
Akumulirana dobit		275.808	36.816
<b>Ukupno kapital</b>		<b>6.631.154</b>	<b>2.223.929</b>
<b>Ukupna pasiva</b>		<b>20.440.136</b>	<b>12.698.409</b>
Vanbilansne pozicije	26	9.961.610	4.502.532

Beograd, 27. april 2007. godine

Agrobanka a.d. Beograd

Branislav Pešić  
Član Izvršnog odbora

Napomene na stranama od 7 do 42 čine sastavni deo finansijskih izveštaja.  
Mišljenje ovlašćenog revizora - strane 1 – 2.

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU  
 ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2006. GODINE**

U hiljadama RSD	Akcijski kapital	Emisiona premija	Revalorizacione rezerve	Rezerva iz dobiti	Posebna rezerva za procenjene gubitke	Akumulirani rezultat	Otkupljene sopstvene akcija	Ukupno
Stanje 1. januara 2005. godine	1.859.058	-	-	193.394	-	22.572	-	2.075.024
Povećanje sredstava po osnovu revalorizacije	-	-	92.434	-	-	-	-	92.434
Raspodela dobiti 2004. godine	-	-	-	47.796	-	(53.812)	-	(6.016)
Ostalo	(16.678)	-	-	11.109	-	-	-	(5.569)
Rezultat tekuće godine	-	-	-	-	-	68.056	-	68.056
<b>Stanje 31. decembra 2005. godine</b>	<b>1.842.380</b>	<b>-</b>	<b>92.434</b>	<b>252.299</b>	<b>-</b>	<b>36.816</b>	<b>-</b>	<b>2.223.929</b>
Stanje 1. januara 2006. godine	1.842.380	-	92.434	252.299	-	36.816	-	2.223.929
Emisija akcija	2.400.000	1.839.868	-	-	-	-	-	4.239.868
Realizovana revalorizaciona rezerva	-	-	(81.338)	-	-	-	-	(81.338)
Posebna rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	(114.236)	114.236	-	-	-
Raspodela dobiti 2005. godine	-	-	-	30.913	-	(36.816)	-	(5.903)
Rezultat tekuće godine	-	-	-	-	-	275.808	-	275.808
Otkupljene sopstvene akcija	-	-	-	-	-	-	(21.210)	(21.210)
Ostalo	-	-	-	145	(145)	-	-	-
<b>Stanje 31. decembra 2006. godine</b>	<b>4.242.380</b>	<b>1.839.868</b>	<b>11.096</b>	<b>169.121</b>	<b>114.091</b>	<b>275.808</b>	<b>(21.210)</b>	<b>6.631.154</b>

Napomene na stranama od 7 do 42 čine sastavni deo finansijskih izveštaja.  
 Mišljenje ovlašćenog revizora - strane 1 - 2.

**IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA  
U PERIODU OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2006. GODINE**

U hiljadama RSD	2006.	2005.
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
Prilivi od kamata	1.191.999	699.979
Prilivi od naknada	613.980	380.018
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	196.007	174.900
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	2.918	17.052
Prilivi po osnovu vanrednih prihoda	-	-
Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.004.904	1.271.949
Odlivi po osnovu kamata	(446.814)	(274.097)
Odlivi po osnovu naknada	(42.229)	(38.962)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(593.023)	(412.299)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(164.961)	(116.305)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(341.976)	(374.227)
Odlivi po osnovu drugih rashoda	-	-
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.589.003)	(1.215.890)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	415.901	56.059
Smanjenje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	256.79)	-
Smanjenje kredita i plasmana komitentima	5.969.236	-
Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	57.425
Povećanje depozita komitenata	-	2.318.388
Povećanje kredita i plasmana bankama i dr. finansijskim organizacijama	(2.387.029)	(457.647)
Povećanje kredita i plasmana komitenata	(4.448.270)	(1.160.783)
Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	(1.043.330)	(406.172)
Neto povećanje/smanjenje plasmana i smanjenje/povećanje uzetih depozita	(1.652.594)	351.211
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(1.236.693)	407.270
Plaćeni porez na dobit	(12.816)	(1.001)
Isplaćene dividende	(5.903)	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.255.412)	406.269
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>		
Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	36.346	36.346
Prilivi od prodaje učešća i udela	197.083	672.699
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	23.687	-
Odlivi za kupovinu učešća i udela	(3.281)	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(752.881)	(143.895)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(499.046)	565.150
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>		
Priliv na osnovu uvećanja kapitala	4.239.868	-
Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	(6.874)	(6.870)
Neto odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	-	(570.830)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	4.232.994	(577.700)
Neto povećanje gotovine	2.478.536	393.719
Gotovina na početku godine	1.237.394	890.817
Neto (negativne)/pozitivne kursne razlike	261.167	(47.142)
<b>Gotovina na kraju perioda</b>	<b>3.977.097</b>	<b>1.237.394</b>

Napomene na stranama od 7 do 42 čine sastavni deo finansijskih izveštaja.  
Mišljenje ovlašćenog revizora - strane 1 - 2.

## **1 Osnovni podaci o Banci**

### **1.1 Osnivanje**

"Agrobanka" Poljoprivredna banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) je jedna od najstarijih banaka na finansijskom tržištu Republike Srbije, koja vodi poreklo od Privilegovane agrarne banke, osnovane 1929. godine u Kraljevini Jugoslaviji. Pravni je sledbenik "Poljobanke" prve jugoslovenske poljoprivredne banke osnovane 1959. godine.

Banka je registrovana kao Beogradska banka, Specijalizovana poljoprivredna banka "Agrobanka" d.d. Beograd i upisana je u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Beogradu, rešenjem broj Fi - 17266/90. Banka je počela sa poslovanjem 01. januara 1991. godine, kao specijalizovana poljoprivredna banka, deoničarsko društvo.

12. maja 1995. godine Banka je osnovana kao akcionarsko društvo na osnovu Ugovor o osnivanju Beogradske banke, Specijalizovane poljoprivredne banke "Agrobanke" a.d. Beograd, što je upisano u sudski registar kod Privrednog Suda u Beogradu rešenjem br. Fi -11712/95 od 29. juna 1995. godine. Beogradska banka, Specijalizovana poljoprivredna banka "Agrobanka" a.d. Beograd je u martu 1997. godine izvršila promenu naziva u Poljoprivredna banka "Agrobanka" a.d. Beograd.

Rešenjem Privrednog suda u Beogradu IV.Fi-8843/01 od 24. oktobra 2001. godine izvršeno je usklađivanje za Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama.

U cilju usklađivanja sa Zakonom o bankama, na sednici Skupštine od 25. septembra 2006. godine doneta su sledeća akta: Izmena i dopuna Ugovora o osnivanju, Statut, kao i Odluke o imenovanju članova Upravnog i Izvršnog odbora. Usaglašavanje sa Zakonom o bankama je registrovano kod Agencije za privredne registre 16. oktobra 2006. godine.

Banka je članica Međunarodne organizacije poljoprivrednih banaka CICA, sa sedištem u Cirihu.

### **1.2 Poslovanje**

U skladu sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka, je registrovana za obavljanje sledećih poslova:

- primanje svih vrsta novčanih depozita (depoziti posao),
- davanje i uzimanje kredita (kreditni posao),
- devizni, devizno-valutni i menjački poslovi,
- izdavanje hartija od vrednosti i novčanih kartica (emisioni posao),
- čuvanje sredstava i hartija od vrednosti upravljanjem njima (depo-posao),
- kupovina i prodaja hartija od vrednosti (posao sa efektima),
- izdavanje jemstava, garancija, avala i drugih oblika jemstava (garancijski posao),
- poslovi platnog prometa, u skladu sa saveznim zakonom,
- posredovanje i trgovina hartijama od vrednosti,
- kupovina i naplata potraživanja i
- pružanje drugih finansijskih usluga.

Rešenjem Narodne banke Jugoslavije br. 101/2002 od 27.03.2002. godine, Banka se ovlašćuje za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom (veliko ovlašćenje). Upis proširenja delatnosti izvršen je Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu IX Fi 7508/2 od 2. jula 2002. godine.

Skupštinu Banke čine akcionari koji pravo upravljanja ostvaruju neposredno ili preko svojih predstavnika. Pravo na učešće u radu Skupštine i donošenje odluka imaju akcionari Banke, odnosno njihovi predstavnici ako svaki od njih ispunjava uslove utvrđene Statutom Banke. Skupština punovažno odlučuje ako su prisutni akcionari koji imaju više od 50% akcija sa pravom upravljanja. Odluke se donose većinom glasova prisutnih, osim ako Zakonom ili Ugovorom o osnivanju nije drugačije regulisano. Skupština se održava najmanje jedanput godišnje po isteku poslovne godine kada se usvaja godišnji račun. Izuzetno, Skupština može odlučivati i putem pisanih sednica.

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor Banke. Članove Upravnog odbora Banke imenuje Skupština Banke, dok članove Izvršnog odbora bira Upravni odbor.

Banka poslovanje obavlja u svom sedištu u Beogradu u ulici Sremska br. 3-5 i preko 16 filijala i 90 ekspozitura i šaltera na teritoriji Republike Srbije.

Banka je na dan 31. decembra 2006. godine imala 789 zaposlena radnika (2005.: 752). Poreski identifikacioni broj je 100000491.

## **2 Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja**

- 2.1 Finansijski izveštaji prikazani na stranama 3 do 7 sastavljeni su u skladu sa domaćim propisima: Zakonom o računovodstvu i reviziji (Sl. glasnik RS, br. 46/06), Zakonom o Narodnoj banci Srbije (Sl. Glasnik RS, br. 72/03, 55/04 i 85/05), Zakonom o bankama (Sl. glasnik RS, br. 107/05), Zakonom o deviznom poslovanju (Sl. glasnik RS, 62/06), Zakonom o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata (Sl. glasnik RS, br. 47/06), Zakonom o porezu na dobit preduzeća (Sl. glasnik RS, br. 25/2001, 80/2002, 43/2003 i 84/2004), podzakonskim aktima donetim na osnovu pomenutih zakona, kao i Odlukom o spoljnoj reviziji banka (Sl. glasnik RS, br. 57/06), Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Sl. glasnik RS, br. 57/06 i 116/06), Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. glasnik RS, br. 57/06 i 116/06), Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik RS, br. 57/06), Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije ("Sl. glasnik RS" br. 8/07, ispravka 16/07) i Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije ("Sl. glasnik RS" br. 8/07, ispravka 18/07).
- 2.2 Banka je u toku 2006. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji i propisima Narodne banke Srbije, koji se generalno baziraju na Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

Banka je u 2006. godini usvojila i primenila novu metodologiju za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim plasmanima. U 2005. godini ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim plasmanima su obračunavani na bazi metodologije propisane od strane Narodne banke Srbije. Nije izvršena korekcija uporednih podataka za 2005. godinu po osnovu promene računovodstvene politike za procenu ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne plasmane.

Pregled osnovnih računovodstvenih politika je prikazan u Napomeni 3 uz ove finansijske izveštaje.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara (RSD). Dinar je funkcionalna valuta Banke i zvanična valuta u kojoj se podnose finansijski izveštaji u Republici Srbiji.

### **3 Pregled osnovnih računovodstvenih politika**

Osnovne računovodstvene politike primenjene kod sastavljanja finansijskih izveštaja za 2006. godinu navedene su dalje u tekstu.

#### **3.1 *Prihodi i rashodi od kamata***

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu i pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova). Prihodi od kamate uključuju i prihode po osnovu finansijskih instrumenata zaštite od rizika, uglavnom po osnovu vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na stranu valutu (EUR).

#### **3.2 *Prihodi i rashodi od naknada i provizija***

Prihodi i rashodi naknada i provizija obuhvataju naknade koje Banka obračunava i naplaćuje za obavljanje usluga platnog prometa u stranoj valuti, administraciju kredita, analizu kreditnog zahteva, poslove garancija i akreditiva kao i drugih usluga. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova).

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene.

Ostale naknade i provizije priznate su u trenutku kada je korespondentna usluga izvršena.

#### **3.3 *Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrednosti***

Hartije od vrednosti kojima se trguje se prvobitno iskazuju po nabavnoj vrednosti. Svi realizovani ili nerealizovani dobiti po osnovu promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda, ukoliko tržišna vrednost postoji. Dobici i gubici po osnovu hartija od vrednosti čije tržišne vrednosti nisu poznate priznaju se prilikom njihove prodaje. Za procenjene iznose rizika da plasmani u hartije od vrednosti neće biti naplaćeni Banka vrši ispravku vrednosti.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća predstavljaju finansijske instrumente koje rukovodstvo Banke namerava da drži do dospeća. Ove hartije od vrednosti iskazuju se po amortizovanoj vrednosti, koju čini prvobitna nabavna vrednost po kojoj su stečene, uvećana za kamatu za protekli period po efektivnoj kamatnoj stopi i umanjena za eventualne otplate glavnice i kamate.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazuju se po tržišnoj vrednosti, ukoliko se tržišna vrednost može pouzdano utvrditi. Promene tržišne vrednosti se evidentiraju u okviru kapitala (revalorizacione rezerve) sve do prodaje hartija od vrednosti, kada se evidentiraju kao prihodi ili rashodi. Hartije od vrednosti čiju tržišnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi, iskazuju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja. Učešća u kapitalu pridruženih pravnih lica u kojima Banka ostvaruje značajan uticaj (preko 20% do 50% učešća u kapitalu), čiju tržišnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi, iskazuju se po nabavnoj vrednosti.

### **3.4 Preračunavanje deviznih iznosa**

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom kursu na dan bilansa stanja.

Kursevi najznačajnijih valuta koji su korišćeni prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

U RSD	2006.	2005.
USD	59,9757	72,2189
EUR	79,0000	85,5000

### **3.5 Rashodi indirektnog otpisa plasmana i rezervisanja**

Shodno Odluci Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka je u skladu sa svojim unutrašnjim aktom, na teret rashoda iskazala ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Obračunatu posebnu rezervu za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka je umanjila za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama koje je skladu sa unutrašnjim aktom obračunala i iskazala na teret rashoda. Utvrđena razlika je evidentirana na posebnim računima u okviru rezervi iz dobiti i to na računima Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke i Nedostajući iznos rezervi iz dobiti za procenjene gubitke.

### **3.6 Osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja i investicione nekretnine**

Osnovna sredstva čine nekretnine, oprema, avansi za osnovna sredstva i osnovna sredstva u pripremi. Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence i softver.

Osnovna sredstva su na dan 31. decembra 2006. godine iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Početno merenje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Za naknadno merenje, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model nabavne vrednosti.

Investicione nekretnine se procenjuju po tržišnoj vrednosti. Procena investicionih nekretnina vrši se od strane ovlašćenih procenjivača, a efekti promene vrednosti priznaju se u korist prihoda od promene vrednosti imovine i obaveza, ili na teret rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

Amortizacija se obračunava na nabavnu vrednost nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja po proporcionalnom metodu, primenom stopa amortizacije koje su određene tako da se izvrši njihovo potpuno amortizovanje u toku korisnog veka trajanja. Obračun amortizacije nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja počinje od narednog meseca od kada se ova sredstva stave u upotrebu.

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

	%
Građevinski objekti	1,3
Kompjuteri	20
Motorna vozila	15,5
Nameštaj i oprema	10 – 20
Nematerijalna ulaganja	20

### **3.7 Operativni i finansijski lizing**

Lizing je klasifikovan kao operativni u slučaju kada je ugovorom regulisano da se vlasništvo nad sredstvom ne prenosi na korisnika lizinga do kraja trajanja lizinga. Sva plaćanja tokom godine po osnovu operativnog lizinga, evidentirana su kao trošak u bilansu uspeha, ravnomerno u trenutku njihovog nastanka, a u periodu trajanja lizinga.

Lizing je klasifikovan kao finansijski u slučaju kada je ugovorom regulisano da se ovlašćenje držanja i korišćenja predmeta lizinga prenosi na korisnika lizinga za vreme trajanja ugovora, kao i da se pravo svojine nad sredstvom prenosi na korisnika lizinga pod uslovima određenim u ugovoru.

### **3.8 Krediti**

Kreditni su iskazani u visini odobrenog plasmana, umanjeno za otplaćenu glavnice, kao i za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizika za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. U proceni navedenih rizika rukovodstvo primenjuje internu metodologiju, kao i metodologiju koju je propisala Narodna banka Srbije.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, valorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorima. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i valorizovanog iznosa iskazana je u okviru bilansa stanja i u okviru prihoda od promene vrednosti u bilansu uspeha. Poštena vrednost ovih potraživanja izračunata je primenom ugovorene kamatne stope.

/i/ *Procenjivanje naplativosti potraživanja*

Finansijska sredstva Banke procenjuju se na dan bilansa, kako bi se utvrdilo da li postoje objektivni dokazi umanjenja njihove vrednosti, a za potrebe utvrđivanja naplativog iznosa. Ukoliko postoje dokazi o obezvređenju, utvrđuje se naplativ iznos plasmana.

Rukovodstvo Banke vrši procena kreditnog rizika, odnosno ispravke vrednosti plasmana na osnovu pojedinačne procene rizičnih kredita. Pojedinačnom procenom kredita utvrđuju se očekivani tokovi gotovine po osnovu naplate kredita i ti tokovi gotovine se diskontuju primenom ugovorene efektivne kamatne stope. Razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i neto sadašnje vrednosti utvrđene diskontovanjem predstavlja ispravku vrednosti koja vrednost plasmana svodi na njegovu neto sadašnju vrednost. Banka procenjuje očekivani novčani tok plasmana, imajući pri tome u vidu urednost u plaćanju, finansijsko stanje dužnika i kvalitet kolaterala.

Novčani tokovi koji se odnose na kratkoročna potraživanja se ne diskontuju ukoliko je efekat diskontovanja nematerijalan. Kratkoročni krediti, plasmani i druga izloženost Banke, klasifikuju se u kategorije u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od broja dana kašnjenja u izmirivanju obaveza, finansijskog položaja komitenata i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Na dan 31. decembra 2006. godine procenjena ispravka vrednosti i rezervisanja za vanbilansne stavke na kratkoročne plasmane su obračunati primenom procenta iz interne metodologije i to za plasmane klasifikovane u kategoriju S - 5%, M - 10%, C - 20%, E - 30%, H - 50% i F - 100%.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora, a uz saglasnost Skupštine akcionara.

*/ii/ Posebna rezerva za procenjene gubitke*

Rezervisanja za rizike nastanka potencijalnih gubitaka, za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju, procenjuju se i u skladu sa propisima Narodne banke Srbije. Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke obračunava se primenom procenta od 1% za plasmane klasifikovane u kategoriju A, od 5% za plasmane kategorije B, 25% za plasmane kategorije V, 50% za plasmane kategorije G i 100% za plasmane kategorije D.

Razlika između procenjene posebne rezerve za procenjene gubitke u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama u skladu sa metodologijom Banke, iskazuje se kao posebna rezerva u okviru kapitala, koja se formira na teret neraspoređenog dobitka. U slučaju da dobit Banke za godinu za koju je potrebno formirati rezervu iz dobitka za procenjene gubitke nije dovoljna za formiranje obračunate visine ove rezerve, razlika se iskazuje kao iznos te rezerve koji nedostaje.

### **3.9 Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje**

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarivanja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Ove hartije obuhvataju uglavnom eskontovane menice.

Ove hartije su inicijalno evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa stanja iskazuju se po tržišnoj (fer) vrednosti, ukoliko je ova vrednost poznata. Povećanje ili smanjenje tržišne vrednosti se iskazuje u bilansu uspeha.

### **3.10 Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća**

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća obuhvataju hartije od vrednosti za koje Banka ima nameru i mogućnost držanja do roka njihovog dospeća i obuhvataju obveznice po osnovu javnog duga.

Dugoročne hartije od vrednosti, koje se drže do dospeća, inicijalno su evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa stanja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti, odnosno sadašnjoj vrednosti budućih gotovinskih tokova, uz primenu ugovorene kamatne stope.

### **3.11 Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se sastoje od učešća u kapitalu drugih banaka i preduzeća i ostalih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti, ili po tržišnoj vrednosti, zavisno od toga koja je niža. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, čiju tržišnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi, iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja. Procenu obezvređenja vrši rukovodstvo Banke.

Hartije od vrednosti za koje postoji aktivno tržište iskazane su po tržišnoj vrednosti. Promene tržišne vrednosti se iskazuju u okviru kapitala, u korist ili na teret revalorizacione rezerve, sve do otuđenja tih hartija od vrednosti, kada se njihove revalorizacione rezerve prenose u prihode.

### **3.12 Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovinu čini gotovina u blagajni i depozit po viđenju, a gotovinske ekvivalente čine kratkoročna visoko likvidna ulaganja koja se mogu brzo konvertovati u gotovinu uz beznačajan rizik.

U bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka i sredstva kod Narodne banke Srbije.

### **3.13 Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu nisu uključena u bilans stanja Banke, ali su iskazana u okviru vanbilansne evidencije.

### **3.14 Porezi i doprinosi**

Oporezivanje se vrši u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Poreski organ utvrđuje mesečni iznos akontacije poreza na dobit. Stopa poreza na dobit za 2006. godinu je 10% (2005.: 10%) i plaća se na oporezivu dobit iskazanu u poreskom bilansu. Osnovica poreza na dobit iskazana u poreskom bilansu uključuje dobit iskazanu u Bilansu uspeha, korigovanu u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srbije. Ove korekcije uključuju uglavnom korekcije za rashode koji ne umanjuju poresku osnovicu i povećanje za kapitalne dobitke, kao i korekciju za prihode po osnovu dividendi i udela u dobiti od drugih rezidentnih obveznika.

Zakon o porezu na dobit ne dozvoljava da se poreski gubici tekućeg perioda koriste kao povraćaj plaćenih poreza u određenom periodu. Međutim, gubitak tekuće godine može se preneti na račun dobiti utvrđene godišnjim poreskim bilansom u budućim periodima, ali ne duže od 10 godina (gubici iz 2002. mogu se korigovati u budućim periodima, ali ne duže od 5 godina).

Obračunati porez može se umanjiti u iznosu od 20% izvršenih investicionih ulaganja, a najviše do 50% obračunatog poreza.

#### *Odloženi porezi*

Odloženi porezi se utvrđuju korišćenjem metode pasive bilansa stanja koja omogućava sagledavanje privremenih razlika između knjigovodstvenih vrednosti imovine i obaveza u finansijskim izveštajima i vrednosti imovine za poreske svrhe.

Priznavanje sredstava je moguće samo do granice do koje se očekuje da će njihov knjigovodstveni iznos biti nadoknađen u obliku ekonomskih koristi koje pritiču u Banku u narednim periodima tj. da će iz korišćenja te imovine biti moguće ostvariti oporezive ekonomske koristi (oporeziva dobit). Imovina koja podleže oporezivanju se smanjuje u momentima kada nije izvesno da će oporezive ekonomske koristi od imovine biti realizovane.

Usaglašavanje obračunatog poreza na dobitak i poreske obaveze obračunate u poreskom bilansu prikazano je u Napomeni 11.

#### *Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata*

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

### **3.15 Kapital**

Kapital Banke obuhvata akcijski kapital, rezerve i akumuliranu dobit.

Akcijski kapital Banke obrazovan je iz uložениh sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Za uložena sredstva u kapital, akcionari dobijaju odgovarajuće hartije od vrednosti ili potvrde u skladu sa Zakonom o hartijama od vrednosti. Akcionari ne mogu povlačiti sredstva uložena u kapital Banke.

Banka koristi kapital za obavljanje bankarskih poslova i za pokriće rizika iz poslovanja.

### **3.16 Depoziti**

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa, koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke.

Devizni depoziti se prikazuju u dinarima prema srednjem kursu valuta važećem na dan 31. decembra 2006. godine.

### **3.17 Beneficije zaposlenih**

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplatu zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembar 2006. godine. Banka nema neizmirenih obaveza prema zaposlenima po osnovu nagrada za stalnost u radu, ni po osnovu otpremnina. Na dan 31. decembar 2006. godine, Banka je izvršila rezervisanje za beneficije zaposlenih po osnovu otpremnina za odlazak u penziju.

### **3.18 Informacije po segmentima**

Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije. Povezana preduzeća i banke van teritorije Republike Srbije nisu od materijalnog značaja za finansijske izveštaje Banke i zbog toga nisu obelodanjene informacije po geografskim segmentima. Koncentracija plasmana po privrednim delatnostima je prikazana u Napomeni 16.

### **3.19 Koncept poštene (fer) vrednosti**

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostalih finansijskih sredstava i obaveza i zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, poštenu (fer) vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u uslovima nepostojanja aktivnog tržišta. Radi utvrđivanja poštene (fer) vrednosti budući novčani tokovi su svedeni na sadašnju vrednost primenom diskontne stope jednake ugovorenoj kamatnoj stopi, koja sadašnju vrednost svodi na nominalnu vrednost. Za iznos procenjenih rizika da knjigovodstvena vrednost neće biti realizovana vrši se ispravka vrednosti.

Banka je tokom 2006. godine plasirala sredstva samo po stopama koje su definisane poslovnom politikom Banke, a koje su usklađene sa tržišnim uslovima. Rukovodstvo Banke smatra da ne postoje materijalno značajne razlike između prezentiranih vrednosti u finansijskim izveštajima i poštene (fer) vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.

### **3.20 Politike upravljanja rizicima**

Upravljanje rizicima obuhvata efikasan nadzor, kontrolu i aktivno upravljanje:

- kreditnim rizicima;
- nekreditnim rizicima (rizik likvidnosti, rizik od promene kamatnih stopa, rizik od promena kurseva valuta i dr.).

Rukovodstvo Banke i odgovarajuće stručne službe bave se procenom kreditnog rizika i obezbeđuju njegovo svođenje na što niži nivo, vodeći računa o pribavljanju kvalitetnih instrumenata obezbeđenja kredita (hipoteke, devizna klauzula i dr.). Sektor razvoja i marketinga, odnosno Odeljenje poslovne politike i istraživanja domaćih i ino tržišta, u okviru istog, se bavi upravljanjem plasmanima i rizicima. Na bazi njihovog predloga rukovodstvo Banke je donosilo odgovarajuće politike zaštite plasmana i obezbeđenja od rizika. Zaštita plasmana je vršena vezivanjem otplate odobrenih kredita za kurs EUR-a. Bazična politika upravljanja kamatnim, deviznim, kreditnim i rizicima likvidnosti se redovno prati od strane višeg rukovodstva i Odbora direktora.

## **BILANS USPEHA**

### **4 Prihodi i rashodi od kamata**

Prihode i rashode od kamata čine:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Prihodi od kamata		
Plasmani bankama	51.384	19.803
Narodna banka Srbije	144	11.312
Obavezna rezerva	139.897	17.175
Plasmani klijentima	975.357	625.285
Stanovništvo	129.453	84.121
Hartije od vrednosti	196.899	56.403
	<u>1.493.134</u>	<u>814.099</u>
Rashodi od kamata		
Depoziti i krediti banaka i drugih finansijskih organizacija	(42.597)	(70.463)
Narodna banka Srbije	(708)	(1.688)
Depoziti i krediti klijenata	(186.153)	(122.943)
Depoziti stanovništva	(204.443)	(68.278)
Depoziti i krediti stranih lica	(180)	(10.966)
Depoziti i krediti drugih komitenata	(22.908)	(25.493)
	<u>(456.989)</u>	<u>(299.831)</u>
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>	<b>1.036.145</b>	<b>514.268</b>

Poslovna politika Banke, koja se odnosi na aktivne i pasivne kamate, data je okviru Napomena 16 i 21. Banka se tokom 2006. godine pridržavala svoje poslovne politike i propisa o monetarnoj politici.

**5 Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihode i rashode od naknada i provizija čine:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Prihodi od naknada i provizija		
Usluge platnog prometa	4.685	183.753
Bankarske usluge iz oblasti odobravanja kredita	161.507	95.798
Ostale naknade za bankarske usluge	297.664	28.328
Provizije po izdatim garancijama i drugim jemstvima	101.792	70.434
Ostalo	59.035	23.668
	<u>624.683</u>	<u>401.981</u>
Rashodi naknada i provizija		
Usluge platnog prometa u zemlji	(24.805)	(18.865)
Usluge platnog prometa u inostranstvu	(1.092)	(1.614)
Naknade po osnovu kupoprodaje deviza	(16.332)	(16.534)
	<u>(42.229)</u>	<u>(37.013)</u>
<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>	<b>582.454</b>	<b>364.968</b>

**6 Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika**

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Pozitivne kursne razlike	4.400.415	1.728.551
Negativne kursne razlike	(4.139.247)	(1.775.693)
<b>Ukupno</b>	<b>261.168</b>	<b>(47.142)</b>

## 7 Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Indirektni otpis plasmana		
Pojedinačna ispravka vrednosti plasmana klijentima	1.540.116	621.811
Pojedinačna ispravka vrednosti kamata i naknada	156.433	174.023
Pojedinačna ispravka vrednosti ostalih plasmana	20.494	15.396
	<u>1.717.043</u>	<u>811.230</u>
Pojedinačna ispravka vrednosti vanbilansnih stavki	231.551	-
Rezervisanja za potencijalne gubitke		
Rashodi za opšta rezervisanja po bilansnim stavkama	-	868.743
Rashodi za opšta rezervisanja po vanbilansnim stavkama	-	264.732
	-	<u>1.133.475</u>
Rashodi ostalih rezervisanja	41.574	-
	<u>1.990.168</u>	<u>1.944.705</u>

Kretanje na računima ispravke vrednosti je prikazano kako sledi:

U hiljadama RSD	2006.		Ukupno	2005.
	Pojedinačna ispravka vrednosti	Opšta ispravka vrednosti		
Stanje 1. januara	1.209.758	620.204	1.829.962	1.391.127
Ispravka vrednosti tekuće godine	1.717.043	-	1.717.043	1.944.705
Naplaćeno / ukinuto u toku godine (Napomena 8)	(1.503.041)	-	(1.503.041)	(1.549.028)
Prenos sa / na	620.204	(620.204)	-	13.554
Ostalo	(216.034)	-	(216.034)	29.604
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.827.930</b>	<b>-</b>	<b>1.827.930</b>	<b>1.829.962</b>

## 8 Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	1.257.460	-
Prihod od naplate otpisanih potraživanja	245.581	520.434
Prihod od ukidanja opštih rezervisanja	-	1.028.594
Prihod od poreza	6.740	9.671
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	3.634	235
Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrednosti	3.220	361.890
Prihod od zakupnina	12.307	8.441
Ostalo	38.381	10.297
<b>Ukupno</b>	<b>1.567.323</b>	<b>1.939.562</b>

## 9 Ostali poslovni rashodi

Ostali poslovni rashodi obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Neto zarade i naknade	393.638	286.286
Porezi i doprinosi na zarade i naknade zarada	181.868	134.675
Ostali lični rashodi	59.372	15.993
Troškovi materijala	24.177	40.787
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	45.385	25.238
Troškovi PTT usluga i ostalih usluga telekomunikacija	33.398	30.775
Troškovi zakupnine	42.459	30.924
Troškovi reklame, propagande i reprezentacije	28.915	17.451
Ostali troškovi proizvodnih usluga	36.295	10.928
Troškovi amortizacije (Napomena 19)	100.095	83.692
Troškovi obezbeđenja imovine	26.063	18.768
Troškovi sponzorstva	11.002	9.232
Otpis nenaplativih potraživanja	1.456	2.028
Gubici po osnovu rashodovanja stalnih sredstava i dugoročnih ulaganja	32.811	37.664
Troškovi poreza i doprinosa	164.744	131.523
Ostali troškovi	95.365	71.067
<b>Ukupno</b>	<b>1.277.043</b>	<b>947.031</b>

## 10 Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza

Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Prihodi od promene vrednosti plasmana	204.137	164.813
Prihodi od promene vrednosti potraživanja	5.393	2.414
Prihodi od promene vrednosti obaveza	67.979	3.278
	<u>277.509</u>	<u>170.505</u>
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Rashodi od promene vrednosti plasmani	(234.822)	(28.539)
Rashodi od promene vrednosti potraživanja	(5.870)	(1.172)
Rashodi od promene vrednosti obaveza	(38.845)	(33.885)
	<u>(279.537)</u>	<u>(63.596)</u>
<b>Ukupno</b>	<b>(2.028)</b>	<b>106.909</b>

## 11 Porez na dobit

11.1 Porez na dobit na dan 31. decembar 2006 godine se sastoji od:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Porez na dobit	(17.331)	(860)
Gubitak po osnovu povećanja odloženih poreskih obaveza	(7.981)	-
<b>Ukupno</b>	<b>(25.312)</b>	<b>(860)</b>

11.2 Porez na dobit je iskazan u skladu sa Poreskim bilansom Banke za 2006. godinu, kao što sledi:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Dobit pre oporezivanja	301.120	68.916
Usklađivanje prihoda i rashoda		
Kapitalni dobiti	(6.854)	(361.889)
Kapitalni gubici	31.728	-
Troškovi koji se ne priznaju u poreskom bilansu	45.111	1.051
Amortizacija za potrebe finansijskog izveštavanja	100.096	83.692
Amortizacija za potrebe poreskog bilansa	(110.786)	(103.363)
Ispravka vrednosti potraživanja	1.456	2.028
	60.751	(378.481)
Oporeziva dobit/gubitak	361.871	(309.565)
Kapitalni dobiti i gubici		
Kapitalni dobiti	6.854	361.889
Kapitalni gubici	(31.728)	
Umanjenje po osnovu dividendi i udela u dobiti	(2.918)	(81.959)
Poreska osnovica	358.954	279.930
Obračunat porez po stopi od 10% (2005: 10%)	35.895	27.993
Umanjenje po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(17.948)	(13.997)
Umanjenje po osnovu zapošljavanja	(616)	(13.136)
<b>Poreska obaveza na dan 31. decembar</b>	<b>17.331</b>	<b>860</b>

11.3 Promene na odloženim poreskim obavezama u toku 2006. godine su bile sledeće:

U hiljadama RSD	Neto	
Stanje na dan 1. januar	6.016	6.016
Promene u toku godine	7.981	-
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>13.997</b>	<b>6.016</b>

Obračun odložene poreske obaveze prikazan je u Napomeni 24.

## BILANS STANJA

### 12 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

#### 12.1 Gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Dinarska novčana sredstva		
Žiro račun	930.250	1.015.012
Blagajna	160.393	81.413
Ostala novčana sredstva u dinarima	2.502.061	1.868
	<u>3.592.704</u>	<u>1.098.293</u>
Novčana sredstva u stranoj valuti		
Devizni računi kod domaćih banaka	-	3
Devizni računi kod banaka u inostranstvu:		
- Commerzbank, Frankfurt	78.224	29.120
- American Express, Frankfurt	31.780	2.988
- Adria Bank of Viena, Beč	10.630	7.584
- Ostale banke	78.720	14.824
	<u>199.354</u>	<u>54.516</u>
Blagajna	184.190	81.795
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	849	2.787
	<u>384.393</u>	<u>139.101</u>
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b><u>3.977.097</u></b>	<b><u>1.237.394</u></b>

- 12.2 Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne Banke Srbije i uključena je u žiro račun Banke. Banke su dužne da održavaju prosečno stanje svog dinarskog žiro računa iznad nivoa obavezne rezerve za taj mesec. Obračunata dinarska obavezna rezerva za decembar 2006. godine iznosi RSD 1.249.149 hiljada.

Narodna banka Srbije plaća Banci kamatu na dinarsku obaveznu rezervu po kamatnoj stopi od 2,5% na godišnjem nivou (do 01.09.2006. – 2,97%; do 03.11.2006. – 3%). Kamata se obračunava na ostvaren prosek dnevnog stanja žiro računa Banke, koji ne prelazi iznos obračunate dinarske obavezne rezerve.

- 12.3 Ostala novčana sredstava u iznosu od RSD 2.502.061 hiljada predstavljaju višak likvidnih sredstava koja su deponovana kod Narodne banke Srbije. U prethodnim periodima deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije su evidentirani u okviru pozicije Plasmani bankama.

**13 Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke**

Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke u iznosu od RSD 2.443.984 hiljada (2005.: RSD 956.589 hiljada) predstavljaju obaveznu rezervu u stranoj valuti. Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalnu deviznu rezervu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije i izračunava se na osnovu prosečnog iznosa obaveza po deviznim depozitima i drugim deviznim obavezama u toku jednog kalendarskog meseca. Narodna banka Srbije ne plaća kamatu na izdvojena sredstva na redovnom računu obavezne rezerve.

**14 Potraživanja za kamatu i naknadu**

Potraživanja za kamatu i naknadu obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Dospela kamata i naknada od banaka		
- u dinarima	71.587	10.027
- u stranoj valuti	591	-
Dospela kamata i naknada od komitenata		
- u dinarima	498.235	407.214
- u stranoj valuti	3.157	5.660
Ispravka vrednosti	(324.423)	(312.327)
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>249.147</b>	<b>110.574</b>

**15 Plasmani bankama**

Plasmani bankama obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
U dinarima		
Kratkoročni krediti i plasmani	42.618	9.619
Ostali finansijski plasmani kod Narodne banke Srbije	490	1.505
Potraživanja po osnovu kreditnih kartica i primljenih čekova	13.280	10.553
	56.388	21.677
U devizama		
Kratkoročni krediti i plasmani	793.815	4.593
Dugoročni krediti i plasmani	789	-
Ostali finansijski plasmani kod Narodne banke Srbije	92.267	18.086
	886.871	22.679
Ispravka vrednosti	(13.433)	(14.212)
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>929.826</b>	<b>30.144</b>

## 16 Plasmani klijentima

### 16.1 Plasmani klijentima obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
U dinarima		
Kratkoročni krediti i plasmani	6.991.647	3.174.184
Tekuća dospeća dugoročnih plasmana	423.354	267.338
Dugoročni krediti i plasmani	1.064.751	661.738
	<hr/>	<hr/>
	8.479.752	4.103.260
U stranoj valuti		
Kratkoročni krediti i plasmani	521.184	148.237
Tekuća dospeća dugoročnih plasmana	-	-
Dugoročni krediti i plasmani	131.946	4.201.862
Ostali finansijski plasmani – pokriveni akreditivi i jemstva	19.753	20.326
	<hr/>	<hr/>
	672.883	4.370.425
Bruto vrednost plasmana	9.152.635	8.473.685
Ispravka vrednosti	(917.391)	(728.116)
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>8.235.244</b>	<b>7.745.569</b>

Banka je u 2006. godini usvojila i primenila novu metodologiju za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim plasmanima. U 2005. godini ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim plasmanima su obračunavani na bazi metodologije propisane od strane Narodne banke Srbije. Nije izvršena korekcija uporednih podataka za 2005. godinu po osnovu promene računovodstvene politike za procenu ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne plasmane.

- 16.2 Na osnovu Odluke Upravnog odbora 30. novembra 2006. godine, izvršen je prenos na vanbilansnu evidenciju dugoročnih kredita u stranoj valuti koji su finansirani iz sredstava Zajma IBRD 2307, koji je odobren od strane IBRD, Vašington u iznosu od USD 55.461 hiljada, odnosno RSD 3.326.317 hiljada u dinarskoj protivvrednosti (Napomena 20 i 26).

Potraživanja po osnovu dugoročnih kredita u iznosu od RSD 32.698 hiljada, koja su finansirana iz direktne komponente Zajma IBRD 2307 su ispravljena.

- 16.3 Koncentracija ukupno plasiranih kredita klijentima od strane Banke, značajna je kod sledećih delatnosti:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Hemijska industrija	61.087	51.475
Naftna industrija	-	33.500
Metalska industrija	230.526	74.217
Poljoprivredna i prehrambena industrija	2.362.511	2.031.190
Tekstilna industrija	56.741	6.585
Stanovništvo	905.269	483.988
Elektroprivreda	50.965	4.343
Trgovina	2.215.969	497.207
Državne organizacije	-	3.919.124
Drvena industrija	-	31.991
Ostalo	3.269.564	1.260.065
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>9.152.632</b>	<b>8.473.685</b>

- 16.4 Krediti do jedne godine u dinarima pravnim licima odobravani su uz kamatne stope u rasponu od 0,30% do 2,5% na mesečnom nivou, dok su fizičkim licima odobravani uz kamatne stope u rasponu od 0,41% do 2,5% na mesečnom nivou.

Kreditni do jedne godine u stranoj valuti pravnim licima odobravani su uz kamatnu stopu od 1,20% na mesečnom nivou.

Kreditni preko jedne godine u dinarima su odobravani pravnim licima uz kamatnu stopu u rasponu od 0,08% do 2,5% na mesečnom nivou, odnosno od 1% do 33,74% godišnje.

Kreditni preko jedne godine u dinarima su odobravani fizičkim licima uz kamatnu stopu u rasponu od 0,23% do 2,5% na mesečnom nivou, odnosno od 3% do 33,74% godišnje.

## 17 Hartije od vrednosti

Hartije od vrednosti obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje		
Eskontovane menice	1.668.165	551.605
Ostale hartije od vrednosti preduzeća kojima se trguje	48.365	820
Ispravka vrednosti	(59.892)	(3.842)
	<u>1.656.638</u>	<u>548.583</u>
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
Obveznice javnog duga	36.346	72.693
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	19.818	28.424
Učešće u kapitalu povezanih pravnih lica	-	44.958
Učešća u kapitalu preduzeća i banaka	-	129.736
Učešća u kapitalu banaka do 10%	161.538	187.326
Ispravka vrednosti i rezerva za potencijalne gubitke	(82.559)	(136.113)
	<u>98.797</u>	<u>254.331</u>
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b><u>1.791.781</u></b>	<b><u>875.607</u></b>

Obveznice javnog duga u iznosu od RSD 36.347 hiljade (2005.: RSD 72.693 hiljada) su emitovane od strane SRJ u skladu sa Zakonom o pretvaranju kredita odobrenih od banaka nosiocima primarne poljoprivredne proizvodnje i turističke privrede u javni dug federacije («Sl. list SRJ» br. 12/98) i isplaćuju se u 14 jednakih polugodišnjih rata počev od 30. juna 2001. godina. Kamatna stopa je 8% godišnje.

Smanjenje učešća u kapitalu preduzeća i banaka u celini se odnosi na prodaju akcija AIK banke a.d. Niš koja je izvršena u toku 2006. godine. Banka je po osnovu prodaje hartija od vrednosti i učešća u kapitalu ostvarila neto dobitak u iznosu od RSD 120.351 hiljada.

## 18 Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Osnovna sredstva		
Građevinski objekti	1.345.617	1.379.585
Investicione nekretnine		
- Investicione nekretnine	227.898	2.799
- Građevinski objekti namenjeni izdavanju	-	30.524
Oprema i ostala sredstva	284.018	231.438
Osnovna sredstva u pripremi	50.088	9.228
Avansi za osnovna sredstva	34.649	3.913
	<hr/> 1.942.270	<hr/> 1.657.487
Nematerijalna ulaganja		
Licence i slična prava	54.806	31.876
	<hr/> 54.806	<hr/> 31.876
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>1.997.076</b>	<b>1.689.363</b>

Ukupna površina objekata u vlasništvu Banke je 19.184,17 m<sup>2</sup>, čija je sadašnja vrednost RSD 1.345.617 hiljada. Na dan 31. decembra 2006. godine Banka ne poseduje odgovarajuće vlasničke listove za građevinske objekte čija je sadašnja vrednost RSD 736.745 hiljadu, odnosno navedeni objekti nisu uknjiženi kao vlasništvo Banke (Blok B, Sremska 3-5, i hladnjače Fripak i Merošina). Banka je okončala sve neophodne radnje iz svoje nadležnosti na uknjiženju Bloka B (RSD 349.630 hiljade) i procedura uknjiženja je u toku. U hladnjačama Fripak i Merošina (RSD 387.115 hiljadu), Banka je vlasnik delova tehnoloških celina i preduzela je sve aktivnosti na uknjiženju ovih nepokretnosti, ali sama procedura dugo traje.

Promene na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima u toku 2006. godine bile su sledeće:

U hiljadama RSD	Građevinski objekti	Investicione nekretnine	Kompjuteri	Ostala oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Avansi za osnovna sredstva	Nematerijaln a ulaganja	Ukupno
<b>Nabavna vrednost</b>								
Stanje 01.01.2006. godine	1.974.877	33.323	262.266	267.535	9.228	3.913	43.558	2.594.700
Nabavka	-	230.080	-	-	152.585	102.608	34.872	520.145
Prenos sa/na	-	-	21.510	88.378	(111.725)	(71.872)	-	(73.709)
Procena	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(3.210)	(35.505)	(32.515)	(8.271)	-	-	-	(79.501)
Stanje 31.12.2006. godine	1.971.667	227.898	251.261	347.642	50.088	34.649	78.430	2.961.635
<b>Ispravka vrednosti</b>								
Stanje 01.01.2006. godine	595.292	-	169.715	128.648	-	-	11.682	905.337
Obračunata amortizacija (Napomena 10)	31.120	-	31.143	25.890	-	-	11.942	100.095
Rashodovanje, prodaja i ostala smanjenja	(362)	-	(32.515)	(7.996)	-	-	-	(40.873)
Stanje 31.12.2006. godine	626.050	-	168.343	146.542	-	-	23.624	964.559
<b>Sadašnja vrednost na dan</b>								
<b>31. decembar 2006. godine</b>	<b>1.345.617</b>	<b>227.898</b>	<b>82.918</b>	<b>201.100</b>	<b>50.088</b>	<b>34.649</b>	<b>54.806</b>	<b>1.997.076</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan</b>								
<b>31. decembar 2005. godine</b>	<b>1.379.585</b>	<b>33.323</b>	<b>92.551</b>	<b>138.887</b>	<b>9.228</b>	<b>3.913</b>	<b>31.876</b>	<b>1.689.363</b>

## 19 Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja

Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Potraživanja po osnovu vanbilansnih pozicija palih na teret banke	138.498	159.084
Potraživanja od pravnih lica u stečaju	251.033	135.270
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	133.156	152.270
Potraživanja po osnovu ugovora o faktoringu	276.695	-
Razgraničena potraživanja po osnovu otkupljenih čekova	10.630	10.517
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	391.699	17.059
Zalihe	2.483	2.927
Potraživanja po osnovu prodaje	12.320	10.460
Dati avansi	24.753	11.441
Ostala potraživanja	4.946	4.038
Ispravka vrednosti i rezerva za potencijalne gubitke	(430.232)	(449.897)
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>815.981</b>	<b>53.169</b>

Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja u iznosu od RSD 391.699 hiljada najvećim delom se odnose na nepokretnosti preuzete na osnovu Ugovora o preuzimanju nepokretnosti, koji je Banka sklopila sa preduzećem Consseco d.o.o. Beograd 21. decembra 2006. godine. U skladu sa Ugovorom, Banka je svoje potraživanje od preduzeća Consseco d.o.o. Beograd i Consseco Colours d.o.o. Beograd naplatila u iznosu od RSD 356.969 hiljada, preuzimanjem dvanaest kuća u Višnjičkoj Banji, ukupne površine 3.466,12 kvm. Navedene nepokretnosti su u knjigovodstvenim evidencijama Banke iskazane po vrednosti od 1.300 EUR/kvm, dok je po proceni Gradskog zavoda za veštačenje vrednost navedenih nepokretnosti 1.450 EUR/kvm.

## 20 Obaveze prema bankama

20.1 Obaveze prema bankama obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Depoziti po vidjenju		
- u dinarima	22.672	4.989
- u stranoj valuti	12.495	19.704
Kratkoročni depoziti		
- u dinarima	410.881	164.557
Dugoročni krediti		
- u dinarima	34.365	41.240
- u stranoj valuti	27.099	4.036.363
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>507.512</b>	<b>4.266.853</b>

20.2 Dugoročni krediti u stranoj valuti se odnose na:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
IBRD, Vašington	-	4.005.338
Pariski klub poverilaca – Skovrin Skopje	4.738	5.128
Set-off – Narodna banka Srbije	22.361	25.897
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>27.099</b>	<b>4.036.363</b>

Tokom 2006. godine, prema odluci Upravnog odbora Banke od 24. februara 2006. godine, izvršen je prenos potraživanja i obaveza po osnovu Zajma IBRD 2307, odobrenog od strane IBRD, Vašington iz bilansne u vanbilansnu evidenciju u iznosu od USD 55.461 hiljada odnosno RSD 3.326.317 hiljada u dinarskoj protivvrednosti na dan preknjižavanja. U toku je regulisanje odnosa između Banke i Republike Srbije, koja je dužnik i garant po ovom Zajmu (Napomene 16 i 26).

Ugovor o zajmu IBRD broj YU 2307 je zaključen između IBRD, Vašington i Udružene beogradske banke 24. juna 1983. godine u cilju realizacije Projekta regionalnog razvoja Srbije na iznos od USD 136 miliona, s tim da je pomenutim Ugovorom definisano da se sredstva krajnjim korisnicima plasiraju preko Agrobanke, koja je zadužena i za otplatu po pomenutom Zajmu. Garant po Zajmu je bila SFRJ. U zavisnosti da li su sredstva iz Zajma korišćena za plaćanje u zemlji ili u inostranstvu, izvršena je podela na direktnu komponentu, za plaćanje uvoza opreme, i indirektnu komponentu, za plaćanje u zemlji. Od uvođenja sankcija od strane Saveta bezbednosti UN, 31. maja 1992. godine prestala je otplata po Zajmu i od tog perioda stanje Zajma je nepromenjeno i iznosi USD 55.461.080,73.

Kod indirektno komponente, korisnici su u momentu korišćenja sredstava dobijali dinarska sredstva po kursu važećem na dan prodaje deviza Narodnoj banci Jugoslavije, koja se obavezala da devize za otplatu odnosnog dela Zajma obezbedi krajnjim korisnicima po kursu po kome su joj devize prodate, što je definisano Okvirnim ugovorom o kupoprodaji deviza, koji je zaključen između NBJ i Udružene beogradske banke 19. decembra 1985. godine. Usled višestruke devalvacije dinara, NBJ snosi obavezu po ukupnoj indirektnoj komponenti.

Republika Srbija je, na osnovu Zakona o korišćenju dela sredstava obezbeđenih obaveznim udruživanjem sredstava društvene reprodukcije za pokriće kursnih razlika po kreditima IBRD-a za ulaganje u individualni sektor u periodu od 1986. do 1990. godine (Sl. glasnik SR Srbije br. 46 od 26.09.1987. godine), preuzela na sebe rizik kursnih razlika koje se odnose na ulaganja u primarnu poljoprivrednu proizvodnju i melioraciju, a tiču se dela pripisanih troškova po glavnom dugu, kamata i "currency pool".

Na osnovu Sporazuma o zajmu između Savezne republike Jugoslavije i IBRD, Vašington od 17. decembra 2001. godine (Sl. list SRJ Međunarodni ugovori br. 13/2001) i Zakona o zaduženju Savezne republike Jugoslavije kod IBRD, Vašington (Sl. list SRJ br. 69/2001), refinansiran je i Zajam YU 2307 u ukupnom iznosu od USD 118.855.619, sa stanjem na dan 31. oktobra 2001. godine, a Republika Srbija postaje novi poverilac Banke.

U skladu sa Zakonom o regulisanju odnosa Republike Srbije i banaka u stečaju po osnovu preuzetih inostranih kredita, odnosno zajmova (Sl. glasnik RS 45/05) od 1. juna 2005. godine, banke u stečaju, odnosno likvidaciji, koje su dužnici ili garanti prema ino-poveriocima, oslobađaju se obaveza po osnovu inostranih kredita u slučajevima kada je Republika Srbija, u skladu sa ovim Zakonom, preuzela ili će preuzeti obaveze po osnovu inostranih kredita. Takođe, krajnji dužnici i poslovne banke krajnjih dužnika, koje su bile garanti, u pogledu čijih je obaveza banka u stečaju, odnosno likvidaciji dužnik, oslobađaju se obaveza prema bankama u stečaju, odnosno likvidaciji, i stupaju u obavezu prema Republici Srbiji.

Shodno odredbama pomenutog Zakona, Beogradska banka u stečaju je iz svojih knjigovodstvenih evidencija isknjižila Zajam YU 2307. Agencija za osiguranje depozita je u januaru 2006. godine dostavila Banci obaveštenje po kome ukupne obaveze Banke na dan 31. decembar 2005. godine po Zajma YU 2307 iznose EUR 158.016 hiljada, od čega se na glavicu odnosi EUR 133.566 hiljada i na kamatu obračunatu do 15. decembra 2005. godine EUR 24.500 hiljada. Od pomenutog iznosa, na direktnu komponentu se odnosi EUR 41.050 hiljada, a na indirektnu komponentu EUR 116.966 hiljada. Proces usaglašavanja međusobnih obaveza i potraživanja između Banke i Republike Srbije je i dalje u toku.

## 21 Obaveze prema klijentima

### 21.1 Obaveze prema klijentima obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Depoziti po vidjenju		
- u dinarima	2.545.124	1.800.021
- u stranoj valuti	946.032	852.620
Kratkoročni depoziti		
- u dinarima	2.825.734	1.394.034
- u stranoj valuti	6.300.515	1.827.022
Dugoročni depoziti		
- u dinarima	65.863	88.509
- u stranoj valuti	28.590	37.936
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>12.711.858</b>	<b>6.000.142</b>

### 21.2 Obaveze prema klijentima imaju sledeću strukturu:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Preduzeća	3.718.399	2.119.289
Javni sektor	780.168	352.138
Ostali komitenti	488.165	575.221
Strana lica	24.341	60.274
Stanovništvo	7.700.785	2.893.220
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>12.711.858</b>	<b>6.000.142</b>

Depoziti po vidjenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonosni. Depoziti po vidjenju preduzeća i državnih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni.

Devizni štedni ulozci su deponovani uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2,42% do 7,5%.

Kratkoročni depoziti stanovništva u dinarima su deponovani uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 12,65% do 19,5%.

Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima su deponovani uz mesečnu kamatnu stopu do 1,5%, odnosno uz godišnju kamatnu stopu do 19,5%. (u januaru mesecu a od februara 1,20 na mesečnom nivou odnosno 15,34 na godišnjem nivou).

## 22 Ostale obaveze iz poslovanja i pasivna vremenska razgraničenja

Ostale obaveze iz poslovanja i pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
<b>Ostale obaveze iz poslovanja</b>		
Obaveze za neto zarade i neto naknade zarada	38.472	24.655
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	39.265	26.837
Dobavljači	134.262	19.220
Primljeni avansi	900	765
Ostale obaveze	19.651	17.713
	<b>232.550</b>	<b>89.190</b>
<b>Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja</b>		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu		
- u dinarima	16	17
- u stranoj valuti	673	648
Razgraničeni prihodi od kamata u dinarima	58.783	22.215
Razgraničeni prihodi po osnovu ugovora o faktoringu	19.698	-
Razgraničeni prihodi od jednokratnih naknada po dugoročnim plasmanima	30.468	-
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	2.161	5.282
	<b>111.799</b>	<b>28.162</b>
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>344.349</b>	<b>117.352</b>

## 23 Rezervisanja

Banka je na dan bilansa formirala ukupna rezervisanja u iznosu od RSD 199.407 hiljada (2005: RSD 71.219 hiljada), od čega se na rezervu za obezbeđenje potencijalnih gubitaka po osnovu garancija i drugih vanbilansnih pozicija Banke odnosi iznos od RSD 157.837 hiljada (2005: RSD 71.219 hiljada), dok se preostali iznos od RSD 41.574 hiljada odnosi na rezervisanje troškova otpremnina zaposlenih koji odlaze u penziju.

## 24 Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze u iznosu od RSD 13.997 hiljada (2005.: RSD 6.016 hiljada) obračunate su kao što je prikazano:

U hiljadama RSD	2006.			2005.		
	Aktiva	Pasiva	Neto	Aktiva	Pasiva	Neto
Amortizacija osnovnih sredstava	-	(16.017)	(16.017)	-	(6.016)	(6.016)
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	2.020	.	2.020	-	-	-
<b>Odloženo poresko sredstvo/obaveza, neto</b>	<b>2.020</b>	<b>(16.017)</b>	<b>(13.997)</b>	<b>-</b>	<b>(6.016)</b>	<b>(6.016)</b>

## 25 Kapital

### 25.1 Kapital Banke obuhvata:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Akcijski kapital		
- obične akcije	4.203.030	1.803.030
- prioritetne akcije	39.350	39.350
- emisiona premija	1.839.868	-
	6.082.248	1.842.380
Revalorizacione rezerve	11.096	92.434
Posebne rezerve za procenjene gubitke	114.091	114.236
Povećanje rezervi za procenjene gubitke	145	-
Ostale rezerve	168.976	126.954
Druge rezerve iz dobiti – homogenizacije akcija	-	11.109
	294.308	344.733
Otkupljene sopstvene akcije	(21.210)	-
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	275.808	36.816
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>6.631.154</b>	<b>2.223.929</b>

Povećanje akcijskog kapitala u iznosu od RSD 2.400.000 hiljada izvršeno je kroz dve emisije običnih akcija i to:

- povećanje kapitala u iznosu od RSD 90.000 hiljada, po osnovu emitovanja 90.000 običnih akcija, nominalne vrednosti od RSD 10 hiljada po akciji, pri čemu je Banka ostvarila emisionu premiju od RSD 5 hiljada po akciji za prodaju 79.074 akcija i emisionu premiju RSD 4 hiljada po akciji za prodaju 10.926 akcija sa pravom preče kupovine, odnosno ukupnu emisionu premiju od RSD 439.074 hiljada i

- povećanje kapitala u iznosu od RSD 150.000 hiljada, po osnovu emitovanja 150.000 običnih akcija, nominalne vrednosti od RSD 10 hiljada, pri čemu je Banka ostvarila emisionu premiju od RSD 10 hiljada po akciji za prodaju 100.397 akcija i emisionu premiju od RSD 8 hiljada po akciji za prodaju 49.603 akcija sa pravom preče kupovine, odnosno ukupnu emisionu premiju od RSD 1.400.794 hiljada.

Na osnovu odluke o raspodeli dobiti iz 2005. godine, ostvarena dobit u iznosu od RSD 36.816 hiljada raspoređena je u rezerve u iznosu od RSD 30.913 hiljada, dok je iz preostalih RSD 5.903 hiljada isplaćena dividenda akcionarima.

Otkupljene sopstvene akcije u iznosu od RSD 21.210 hiljada su stečene na ime naplate potraživanja od preduzeća Levac a.d., Rekovac u stečaju po rešenju Trgovinskog suda u Kragujevcu.

Ukidanje revalorizacionih rezervi u neto iznosu od RSD 81.338 hiljada odnosi se najvećim delom na revalorizacionu rezervu po osnovu prodaje akcija AIK banke a.d. Niš (Napomena 17). Revalorizaciona rezerva je ukinuta u korist prihoda od prodaje hartija od vrednosti.

- 25.2 Vrednost akcijskog kapitala na dan 1. januara 2006. godine, iznosila je RSD 1.842.380 hiljada i sastojala se iz 180.303 običnih akcija i 3.935 prioriternih akcija, nominalne vrednosti od RSD 10 hiljada po akciji.

Trgovanje akcijama Banke otpočelo je krajem 2005. godine. Prema izveštaju Beogradske berze na dan 29. decembra 2006. godine obične akcije Banke dostigle su pojedinačnu cenu od 39.461 dinara.

- 25.3 Shodno Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka je obračunala posebnu rezervu za procenjene gubitke po metodologiji Narodne banke Srbije u iznosu od RSD 2.099.858 hiljada, i ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunatih u skladu sa unutrašnjim aktima Banke i iskazanim na teret rashoda za 2006. godinu, u iznosu od RSD 1.985.767 hiljada. Razlika između obračunate rezerve za procenjene gubitke i ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunatih u skladu sa uputstvima NBS, u iznosu od RSD 114.091 hiljada evidentirana je na posebnom računu u okviru rezervi iz dobiti.

Banka nije u potpunosti ispoštovala instrukciju Narodne banke Srbije, po kojoj ako su ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veći od obračunate posebne rezerve za procenjene gubitke, banka je dužna da poštuje svoja unutrašnja akta, koja su po ovom pitanju rigoroznija od propisa Narodne banke Srbije. Banka se sa pomenutom instrukcijom uskladila u prvom kvartalu 2007. godine.

- 25.4 Banka je dužna da radi stabilnosti i sigurnosti poslovanja, odnosno ispunjenja obaveza prema poveriocima, pokazatelj adekvatnosti svog kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%. Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. decembar 2006. godine, izračunat na osnovu finansijskih izveštaja sastavljenih od rukovodstva Banke, iznosi 39,64%.

Pored toga, Banka je dužna da novčani deo akcijskog kapitala održava na nivou od EUR 10.000 hiljada. Na dan 31. decembar 2006. godine, novčani deo akcijskog kapitala Banke je iznad propisanog iznosa.

Pregled usaglašenosti pokazatelja Banke sa zahtevima Narodne banke Srbije dat je u Napomeni 27.

## 26 Preuzete i potencijalne obaveze

### *a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze*

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Plative garancije		
- u dinarima	814.044	535.827
- u stranoj valuti	287.357	272.457
Činidbene garancije		
- u dinarima	600.523	481.161
- u stranoj valuti	73.636	24.893
Nepokriveni akreditivi		
- u stranoj valuti	104.844	63.484
Akcepti i avalu menica		
- u dinarima	2.847.848	1.514.813
- u stranoj valuti	33.346	31.993
Preuzete obaveze za nepovučene kredite	272.171	134.682
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>5.033.769</b>	<b>3.059.310</b>

Kao što je objašnjeno u Napomeni 24, za navedene garancije i ostale preuzete obaveze Banka je procenila i formirala rezervu na teret rashoda na dan 31. decembra 2006. godine u iznosu od RSD 157.837 hiljada (2005.: CSD 71.219 hiljada) i iskazala je kao obavezu po osnovu rezervisanja.

### *b) Poslovi u ime i za račun trećih lica*

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 31. decembar 2006. godine iznose RSD 3.399.113 hiljada (2005.: RSD 47.420 hiljada) i imaju sledeću strukturu:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Kratkoročni poslovi	68.480	41.817
Dugoročni poslovi	3.330.633	5.603
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>3.399.113</b>	<b>47.420</b>

Značajno povećanje poslova u ime i za račun trećih lica u toku 2006. godine u odnosu na prethodnu godinu uglavnom se odnosi na prenos Zajma YU 2307, inicijalno odobrenog IBRD, Vašington sa bilanse na vanbilansu evidenciju u ukupnom iznosu od RSD 3.326.317 hiljada (Napomene 16 i 20).

### *c) Druge vanbilansne pozicije*

Druge vanbilansne pozicije na dan 31. decembra 2006. godine iznose RSD 1.528.728 hiljadu (2005.: RSD 1.395.801 hiljadu), od čega se na obveznice stare devizne štednje odnosi RSD 401.311 hiljada (2005.: RSD 434.330 hiljada) i na ostale vanbilansne pozicije RSD 1.127.416 hiljadu (2005.: RSD 961.471 hiljade).

**d) Sudski sporovi**

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv pravnih i fizičkih lica. Sporovi se uglavnom vode radi naplate potraživanja.

Po osnovu sudskih sporova koji se vode protiv Banke rukovodstvo ne očekuje materijalno značajne gubitke u narednom periodu.

**27 Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije**

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa čl. 34 Zakona o bankama, odnosno u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala i Odlukom o upravljanju rizicima. Na dan 31. decembra 2006. godine, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje poslovanja saglasno regulativi Narodne banke Srbije.

Pokazatelji poslovanja	Ostvareno	Propisano
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	39.64%	min. 12%
Pokazatelj trajnih ulaganja	28.60%	max. 60%
Izloženost prema licima povezanim sa bankom	7,65%	max 20%
Zbir velikih izloženosti banke	7,65%	max 400%
Pokazatelj likvidnosti		
- u prvom mesecu izveštavanja	2,1	min. 1,0
- u drugom mesecu izveštavanja	2,3	min. 1,0
- u trećem mesecu izveštavanja	3,0	min. 1,0
Pokazatelj deviznog rizika	15,27%	max. 30%

Iz prikazanog pregleda proizilazi da Banka nije uskladila pokazatelj trajnih ulaganja sa članom 34. Zakona o bankama i Odlukom o upravljanju rizicima na dan 31. decembra 2006. godine.

**28 Rizik likvidnosti**

Banka je izložena dnevnim obavezama za dostupnim novčanim sredstvima iz noćnih depozita, tekućih računa, dospelih depozita, povlačenja kredita i marža. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikada u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različite vrste. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost Banke, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Dospeće sredstava i obaveza i mogućnost zamene, po prihvatljivim troškovima, kamatonosne obaveze po dospeću, predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Rukovodstvo veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

Bilansne pozicije sa neodređenim rokom dospeća svrstane su u kategoriju ročnosti preko 1 godine.

U hiljadama RSD	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 do 12 meseci	preko 1 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.977.097	-	-	-	3.977.097
Depoziti kod NBS	2.443.984	-	-	-	2.443.984
Potraživanja za kamatu i naknadu	249.147	-	-	-	249.147
Plasmani bankama	686.569	150.000	-	93.257	929.826
Plasmani klijentima	77.687	1.404.063	5.286.020	1.467.474	8.235.244
Ulaganje u hartije od vrednosti kojima se trguje	13.616	1.112.585	530.437	-	1.656.638
Ulaganje u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	-	-	36.346	-	36.346
Učešća u kapitalu	-	-	-	98.797	98.797
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	54.806	54.806
Osnovna sredstva	-	-	-	1.942.270	1.942.270
Ostala sredstva i AVR	815.981	-	-	-	815.981
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>8.264.081</b>	<b>2.666.648</b>	<b>5.852.803</b>	<b>3.656.604</b>	<b>20.440.136</b>
<b>PASIVA</b>					
Obaveze prema bankama	35.166	268.300	142.582	61.464	507.512
Obaveze prema klijentima	3.022.664	7.071.998	2.548.952	68.234	12.711.848
Obaveze za kamate i naknade	23.054	-	-	-	23.054
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	4.300	-	-	-	4.300
Ostale obaveze iz poslovanja	232.550	-	-	4.515	237.065
Rezervisanja	-	-	-	199.407	199.407
Ostale obaveze i PVR	111.799	-	-	0	111.799
Odložene poreske obaveze	-	-	-	13.997	13.997
Kapital	-	-	-	6.631.154	6.631.154
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>3.429.533</b>	<b>7.340.298</b>	<b>2.691.534</b>	<b>6.978.771</b>	<b>20.440.136</b>
<b>Neto ročna neusklađenost 2006.</b>	<b>4.834.548</b>	<b>(4.673.650)</b>	<b>3.161.269</b>	<b>(3.322.167)</b>	<b>-</b>
<b>Neto ročna neusklađenost 2005.</b>	<b>(441.514)</b>	<b>132.335</b>	<b>269.758</b>	<b>39.421</b>	<b>-</b>

## **29 Rizik promene kamatnih stopa**

Banka je izložena raznim rizicima koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatne marže mogu da se povećaju kao rezultat ovih promena, ali u isto vreme mogu da se smanje ili izazovu gubitak u slučaju neočekivanih kretanja. Pregled rizika od promena kamatnih stopa se vrši korišćenjem izveštaja prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se revalorizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promena kamatnih stopa postaje nematerijalno značajan.

Odlukom o kamatnim stopama utvrđivani su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane u 2006. godini Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Banka upravlja rizikom od promene kamatnih stopa primenom sledećih metoda:

- dnevno praćenje kretanja kamatnih stopa na domaćem i ino tržištu,
- usklađivanjem rokova plasmana i izvora sredstava.

Pregled izloženosti Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2006. godine može se predstaviti kao što sledi:

U hiljadama RSD	do 1 meseca	od 1 do 3 meseca	od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Nekamato- nosno	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.977.097	-	-	-	-	3.977.097
Depoziti kod NBS	2.443.984	-	-	-	-	2.443.984
Potraživanja za kamatu i naknadu	249.147	-	-	-	-	249.147
Plasmani bankama	686.569	150.000	-	93.257	-	929.826
Plasmani klijentima	77.687	1.404.063	5.286.020	1.467.474	-	8.235.244
Ulaganje u hartije od vrednosti kojima se trguje	13.616	1.112.585	530.437	-	-	1.656.638
Ulaganje u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	-	-	36.346	-	-	36.346
Učešća u kapitalu	-	-	-	-	98.797	98.797
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	54.806	54.806
Osnovna sredstva	-	-	-	-	1.942.270	1.942.270
Ostala sredstva i AVR	815.981	-	-	-	-	815.981
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>8.264.081</b>	<b>2.666.648</b>	<b>5.852.803</b>	<b>1.560.731</b>	<b>2.095.873</b>	<b>20.440.136</b>
<b>PASIVA</b>						
Obaveze prema bankama	35.166	268.300	142.582	61.464	-	507.512
Obaveze prema klijentima	3.022.664	7.071.998	2.548.952	68.234	-	12.711.848
Obaveze za kamate i naknade	23.054	-	-	-	-	23.054
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	4.300	-	-	-	-	4.300
Ostale obaveze iz poslovanja	232.550	-	-	4.515	-	237.065
Rezervisanja	-	-	-	-	199.407	199.407
Ostale obaveze i PVR	111.799	-	-	-	-	111.799
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	13.997	13.997
Kapital	-	-	-	-	6.631.154	6.631.154
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>3.429.533</b>	<b>7.340.298</b>	<b>2.691.534</b>	<b>134.213</b>	<b>6.844.558</b>	<b>20.440.136</b>
<b>Neto neusklađenost 2006.</b>	<b>4.834.548</b>	<b>(4673650)</b>	<b>3.161.269</b>	<b>1.426.518</b>	<b>(4.748.685)</b>	<b>-</b>
<b>Neto neusklađenost 2005.</b>	<b>(441.514)</b>	<b>132.335</b>	<b>269.752</b>	<b>396.897</b>	<b>(357.470)</b>	<b>-</b>

### 30 Rizik promene kursa valuta

Upravljanje valutnom strukturom i odnosom aktive i pasive deviznog podbilansa od strane Banke doprinosi umanjivanju valutnog rizika kojem je izložena kao riziku međuvalutnih kretanja.

Banka nastoji da umanja rizik promene kursa valute putem odobravanja kredita sa deviznom klauzulom.

Naredna tabela prikazuje neto deviznu poziciju sredstava i obaveza Banke:

U hiljadama RSD	EUR	USD	Ostale valute	RSD *	Ukupno
<b>AKTIVA</b>					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	335.611	16.141	32.641	3.592.704	3.977.097
Depoziti kod NBS	2413.482	30.502	-	-	2.443.984
Potraživanja za kamatu i naknadu	2.510	73	-	246.564	249.147
Plasmani bankama	883.057	-	-	46.769	929.826
Plasmani klijentima	523.306	58.725	-	7.653.213	8.235.244
Ulaganje u hartije od vrednosti kojima se trguje	3.081	-	-	1.653.557	1.656.638
Ulaganje u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	-	-	-	36.346	36.346
Učešća u kapitalu	-	-	-	98.797	98.797
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	54.806	54.806
Osnovna sredstva	-	-	-	1.942.270	1.942.270
Ostala sredstva i AVR	1.963	-	-	814.018	815.981
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>4.163.010</b>	<b>105.441</b>	<b>32.641</b>	<b>16.139.044</b>	<b>20.440.136</b>
<b>PASIVA</b>					
Obaveze prema bankama	25.669	13.924	0	467.919	507.512
Obaveze prema klijentima	6.639.895	252.509	383.629	5435.815	12.711.848
Obaveze za kamate i naknade	2.191	-	-	20.863	23.054
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	4.300	4.300
Ostale obaveze iz poslovanja	708	-	-	236.357	237.065
Rezervisanja	-	-	-	199.407	199.407
Ostale obaveze i PVR	-	-	-	111.799	111.799
Odložene poreske obaveze	-	-	-	13.997	13.997
Kapital	-	-	-	6.631.154	6.631.154
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>6.668.463</b>	<b>266.433</b>	<b>383.629</b>	<b>13.121.611</b>	<b>20.440.136</b>
<b>Neto devizna pozicija 2006.</b>	<b>(2.505.453)</b>	<b>(160.992)</b>	<b>(350.988)</b>	<b>3.017.433</b>	<b>-</b>
<b>Neto devizna pozicija 2005.</b>	<b>(1.239.442)</b>	<b>(56.718)</b>	<b>(188.579)</b>	<b>1.484.739</b>	<b>-</b>

### 31 Povezana pravna lica

31.1 Povezana pravna lica su ona pravna lica kod kojih jedno pravno lice ima sposobnost da upravlja drugim pravnim licem, ili da vrši značajan uticaj na donošenje finansijskih i poslovnih odluka. Povezana pravna lica Banke su preduzeća kojima Banka upravlja ili ima značajan uticaj na njih.

Pregled promena na potraživanjima i obavezama prema povezanim pravnim licima sa Bankom je prikazan u sledećoj tabeli:

U hiljadama CSD	2006	
	Direktori	Povezana pravna lica
<i>Plasmani</i>		
Stanje plasmana 1. januara	500	168.799
Novi plasmani tokom godine	731	662.454
Naplaćeno tokom godine	(818)	(674.366)
Stanje plasmana 31. decembra	413	156.887
<i>Kamata</i>		
Stanje potraživanja po osnovu kamate 1. januara	3	3.060
Kamata obračunata tokom godine	37	26.797
Naplaćena kamata tokom godine	(38)	(26.819)
Stanje potraživanja po osnovu kamate 31. decembra	2	3.038

Obračunata rezerva na plasmane povezanim licima

<i>Depoziti</i>		
Stanje 1. januara	41	-
Novi depoziti tokom godine	1.533	-
Smanjenje depozita tokom godine	(1.254)	-
Stanje 31. decembra	320	-
<i>Preuzete i potencijalne obaveze (garancije, akreditivi, avali i dr.)</i>		
Stanje 1. januara	-	81.648
Povećanja tokom godine	-	310.058
Smanjenja tokom godine	-	(114.185)
Stanje 31. decembra	-	277.521

*Napomena: U pregled su uključeni svi plasmani licima povezanim sa Bankom u skladu sa odredbama čl. 26. i 27. Zakona o bankama*

31.2 Banka je u 2006. godini obračunala i isplatila RSD 40.026 hiljada (2005: RSD 34.340 hiljada) na ime ukupnih bruto primanja zaposlenog ključnog rukovodećeg osoblja i primanja članova Upravnog odbora.

## **32 Događaji nakon bilansa stanja**

### **32.1 Pismena opomena**

Na osnovu kontrole koju je Narodna banka Srbije izvršila u periodu od 20. novembra do 12. decembra 2006. godine, Guverner Narodne banke Srbije je na odnosu rešenja G. br. 4777 od 15. marta 2007. godine izrekao Banci pismenu opomenu i novčanu kaznu u iznosu od RSD 16.000 hiljada zbog sledećih nepravilnosti:

- Neusklađenosti organizacije i akata sa odredbama Zakona o bankama u propisanom roku, odnosno do 1. oktobra 2006. godine – neusklađenost je otklonjena u toku kontrole;
- Nepravilnosti kod pripremanja Izveštaja o usklađenosti bruto plasmana odobrenih stanovništvu sa osnovnim kapitalom i
- Nepravilnosti kod obračuna i objavljivanja efektivne kamatne stope.

### **32.2 Rešenje o privremenoj meri**

Guverner Narodne banke Srbije je doneo rešenje G. br. 5131 od 27. marta 2007. godine kojim je izrekao privremene mere Banci zbog preknjižavanja iz bilansnih u vanbilansnu evidenciju potraživanja od krajnjih korisnika po osnovu Zajma IBRD 2307, kao i obaveza prema Beogradskoj banci a.d. Beograd u stečaju po istom osnovu, u iznosu od USD 55.461 hiljada, odnosno od RSD 3.312.826 hiljada u dinarskoj protivvrednosti. Rešenjem se Banci nalaže:

- da u roku od 90 dana od dana prijema Rešenja, sa zastupnikom Republike Srbije zaključi ugovor kojim će regulisati svoje obaveze iz člana 4. Zakona o regulisanju odnosa Republike Srbije i banaka u stečaju po osnovu preuzetih inostranih kredita, odnosno zajmova;
- da odmah po zaključivanju gorespomenutog ugovora izvrši potrebne promene u svojim poslovnim knjigama, saglasno odredbama ugovora i propisima kojima se reguliše računovodstvo;
- da odmah po prijemu Rešenja obustavi otvaranje novih dinarskih i deviznih računa deponenata i prijem novih oročenih depozita pravih i fizičkih lica i
- Banci se zabranjuje preduzimanje radnji čiji je cilj otuđenje nepokretne imovine Banke, bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

### **32.3 Nova emisija akcija**

U toku je IV emisije akcija Banke. Na emisioni račun Banke je po ovom osnovu do sada uplaćeno RSD 4.724 miliona.