

АИК БАНКА А.Д., НИШ

ИЗВЕШТАЈ О ОБАВЉЕНОЈ РЕВИЗИЈИ

**Финансијски извештаји
31. децембар 2006. године**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 2
Биланс успеха	3
Биланс стања	4
Извештај о променама на капиталу	5
Извештај о новчаним токовима	6
Напомене уз финансијске извештаје	7 - 37

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА АИК БАНКЕ А.Д., НИШ

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 37) АИК Банке А.Д., Ниш (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА АИК БАНКЕ А.Д., НИШ (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај АИК банке А.Д., Ниш на дан 31. децембра 2006. године, као и резултате њеног пословања, промене на капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање финансијских извештаја обелодањеним у напомени 2. уз финансијске извештаје.

Београд, 30. март 2007. године



Мирослав Тончић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2006. године
(У хиљадама динара)

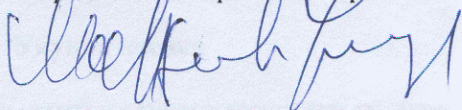
	Напомене	2006.	2005.
Приходи од камата	3.1, 4а	3,887,898	2,354,271
Расходи од камата	3.1, 4б	(1,022,253)	(386,588)
Добитак по основу камата		2,865,645	1,967,683
Приходи од накнада и провизија	3.1, 5а	949,550	770,031
Расходи накнада и провизија	3.1, 5б	(117,174)	(73,086)
Добитак по основу накнада и провизија		832,376	696,945
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности	3.7	15,224	13,465
Нето приходи од курсних разлика	3.2	122,067	139,996
Приходи од дивиденди и учешћа		912	2,600
Остали пословни приходи	6	15,240,572	9,462,223
Расходи индиректних отписа пласмана, резервисања и отписи	3.5, 7	(14,494,682)	(10,620,295)
Остали пословни расходи	8	(1,052,837)	(596,493)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза, нето	3.4, 9	720,963	1,598,827
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		4,250,240	2,664,951
Порез на добит	3.10, 10	(383,858)	(248,331)
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		(4,690)	(4,723)
ДОБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА		3,861,692	2,411,897
Зарада по акцији (у динарима)		682.64	445.82

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

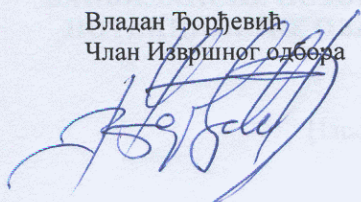
Финансијски извештаји су усвојени од стране Управног одбора АИК банке А.Д., Ниш на дан 28. фебруара 2007. године и биће предложени на усвајање Скупштини Банке.

Потписано у име АИК банке А.Д., Ниш:

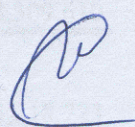
Јелица Марјановић
Председник Извршног одбора



Владан Ђорђевић
Члан Извршног одбора



Снежана Живковић
Шеф службе за правне, опште и
рачуноводствене послове




БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2006. године
(У хиљадама динара)

	<u>Напомене</u>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	11	2,049,955	2,925,241
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	12	7,753,860	940,557
Потраживања за камату и накнаду	13	210,624	137,217
Пласмани банкама	14	807,349	268,596
Пласмани клијентима	15	24,120,095	15,849,014
Хартије од вредности и пласмани којима се тргује	16	48,412	-
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	17	2,026,510	826,018
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	18	171,835	48,794
Нематеријална улагања	19	18,592	5,318
Инвестиционе некретнине	20	262,986	266,779
Основна средства	21	745,104	812,003
Остала средства и активна временска разграничења	22	94,288	65,785
Укупна актива		<u>38,309,610</u>	<u>22,145,322</u>
ПАСИВА			
Обавезе према банкама	23	6,874,665	1,821,333
Обавезе према клијентима	24	13,027,147	7,614,503
Обавезе за камату и накнаду	25	92,059	30,910
Обавезе за дивиденду		57,738	63,139
Обавезе по основу текућег пореза на добит		138,736	66,062
Остале обавезе из пословања	26	61,097	46,520
Резервисања	27	947,432	549,084
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	28	230,950	61,920
Одложене пореске обавезе	10в	9,413	4,723
Укупне обавезе		<u>21,439,237</u>	<u>10,258,194</u>
КАПИТАЛ			
	29		
Акцијски капитал		9,796,869	7,684,153
Емисиона премија		1,142,197	314,471
Резерве Банке		1,869,910	1,461,480
Ревалоризационе резерве		125,233	-
Акумулирана добит		3,936,164	2,427,024
Укупан капитал		<u>16,870,373</u>	<u>11,887,128</u>
Укупна пасива		<u>38,309,610</u>	<u>22,145,322</u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ, ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ			
	30	<u>35,218,723</u>	<u>23,012,268</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2006. године
(У хиљадама динара)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	8,107,754	6,756,462
Расподела добити	1,689,115	1,351,292
Стање на крају године	<u>9,796,869</u>	<u>8,107,754</u>
СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ		
Стање на почетку године	(423,601)	-
Сопствене акције стечене у току године	-	(605,855)
Продаја сопствених акција	423,601	182,254
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>(423,601)</u>
ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА		
Стање на почетку године	314,471	-
Емисиона премија	827,726	314,471
Стање на крају године	<u>1,142,197</u>	<u>314,471</u>
РЕЗЕРВЕ БАНКЕ		
Стање на почетку године	1,461,480	1,362,651
Пренос са акумулиране добити	472,782	72,359
Искњижавање резерве за потенцијалне губитке за А категорију билансне активе и ванбилансних ставки	(64,352)	-
Резерва за потенцијалне губитке за А категорију билансне активе и ванбилансних ставки	-	26,470
Стање на крају године	<u>1,869,910</u>	<u>1,461,480</u>
РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ		
Ревалоризација хартија од вредности расположивих за продају	125,233	-
	<u>125,233</u>	<u>-</u>
АКУМУЛИРАНА ДОБИТ		
Стање на почетку године	2,427,024	1,815,257
Пренос у акцијски капитал Банке	(1,689,115)	(1,351,292)
Пренос у резерве Банке	(472,782)	(72,359)
Дивиденде	(250,000)	(350,009)
Отпремнине по МРС 19 на терет добити из ранијих година	(3,541)	-
Плаћен порез на добит на терет добити из ранијих година	(1,466)	-
Пренос са резерви за потенцијалне губитке	64,352	-
Резерва за потенцијалне губитке за А категорију билансне активе и ванбилансних ставки за 2004. годину	-	(26,470)
Добитак текуће године	<u>3,861,692</u>	<u>2,411,897</u>
Стање на крају године	<u>3,936,164</u>	<u>2,427,024</u>
УКУПНО КАПИТАЛ	<u>16,870,373</u>	<u>11,887,128</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

За годину која се завршава 31. децембра 2006. године

(У хиљадама динара)

	2006.	2005.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	4,357,131	2,904,612
Приливи од камата	3,214,686	2,126,050
Приливи од накнада	1,109,929	746,420
Приливи по основу осталих пословних прихода	31,604	31,646
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	912	496
Одливи готовине из пословних активности	(1,948,309)	(1,040,561)
Одливи по основу камата	(888,667)	(417,651)
Одливи по основу накнада	(65,642)	(47,746)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(396,284)	(212,988)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(85,353)	(86,407)
Одливи по основу других трошкова пословања	(512,363)	(275,769)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</i>	2,408,822	1,864,051
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	10,067,370	3,207,624
Повећање депозита од банака	4,416,221	-
Повећање депозита клијената	5,651,149	3,207,624
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	(14,927,636)	(4,136,038)
Повећање кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	(7,510,599)	(613,035)
Повећање кредита и пласмана клијентима	(6,709,680)	(2,723,118)
Повећање ХОВ и других пласмана којима се тргује и ХОВ које се држе до доспећа	(707,357)	(263,759)
Смањење депозита од банака и других финансијских организација	-	(536,126)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добитак</i>	(2,451,444)	935,637
Плаћен порез на добитак	(313,533)	(300,901)
Исплаћене нето дивиденде	(255,458)	(331,250)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>	(3,020,435)	303,486
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи готовине из активности инвестирања	585,202	325,550
Приливи од продаје учешћа и удела	26,542	1,265
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	558,660	324,285
Одливи готовине из активности инвестирања	(276,622)	(164,625)
Одливи за куповину учешћа и удела	(13,839)	-
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(262,783)	(164,625)
<i>Нето прилив готовине из активности инвестирања</i>	308,580	160,925
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Прилив готовине из активности финансирања	1,971,910	710,792
Приливи по основу увећања капитала	1,251,327	395,748
Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	720,583	315,044
Одлив готовине из активности финансирања	-	(504,879)
Нето одлив по основу откупа сопствених акција	-	(504,879)
Нето одлив по основу узетих краткорочних кредита	-	-
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања</i>	1,971,910	205,913
НЕТО (СМАЊЕЊЕ)/ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	(739,945)	670,324
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	2,925,241	2,171,946
Нето (негативне)/позитивне курсне разлике	(135,341)	82,971
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	2,049,955	2,925,241

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2006. године****1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ**

Агроиндустријска комерцијална банка АИК банка а.д. Ниш (у даљем тексту: "Банка") основана је Уговором о оснивању 10. августа 1993. године. Своје пословање и организацију Банка је ускладила са Законом о банкама и другим финансијским организацијама 1995. године и код Привредног суда у Нишу уписана је као акционарско друштво решењем Фи 1291/95 од 22. јуна 1995. године.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и послује у складу са Законом о банкама. Банка поседује овлашћење Народне банке Србије за обављање послова са иностранством.

Седиште Банке је у Нишу, улица Николе Пашића 42. Своје пословање Банка обавља преко Централне у Нишу и филијала у Новом Саду, Београду, Зрењанину, Суботици, Крушевцу, Крагујевцу, Чачку, Сомбору, Панчеву, Бечеју, Врбасу, Новом Пазару, Пожаревцу, Ужицу, Краљеву, Шапцу и Зајечару и 17 експозитура широм Србије. На дан 31. децембра 2005. године Банка је имала 304 запослена радника (2005. године - 222 запослена радника). Порески идентификациони број Банке је 100618836.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја**

На основу Закона о рачуноводству и ревизији (Службени гласник РС бр. 46 од 2. јуна 2006. године), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународни рачуноводствени стандарди ("МРС"), односно Међународни стандарди финансијског извештавања ("МСФИ"), као и тумачења која су саставни део стандарда.

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

Промене у МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати након наведеног датума, нису објављени и званично усвојени у Републици Србији, и сагласно томе нису примењени у састављању приложених финансијских извештаја.

Руководство процењује утицај промена у МРС, нових МСФИ и тумачења на финансијске извештаје и, иако многе од ових промена нису применљиве на пословање Банке, руководство Банке не изражава експлицитну и безрезервну изјаву о усаглашености приложених финансијских извештаја са МРС и МСФИ, који се примењују на периоде приказане у приложеним финансијским извештајима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја (наставак)**

Приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС" бр. 8 од 23. јануара 2007. године), који преузима законом дефинисане финансијске извештаје који одступају од МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја" и МРС 7 "Извештај о токовима готовине", а уз то, у појединим деловима, одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардима.

Услед немогућности кориговања одлука о расподели добитака остварених у ранијим годинама, усвојених од стране Скупштине акционара у претходним периодима, Банка није извршила примену нове рачуноводствене политике (напомена 3.5. уз финансијске извештаје) ретроактивно што одступа од МРС 8 "Нето добитак или губитак периода, фундаменталне грешке и промене рачуноводствених политика" у складу са којим се финансијски извештаји, укључујући упоредне информације за претходни период, приказују као да је нова рачуноводствена политика била увек у употреби, а свака корекција која из тога произилази исказује се као корекција нераспоређеног добитка на почетку периода.

Сходно наведеном у претходним параграфима, приложени финансијски извештаји Банке за 2006. годину се не могу третирали као финансијски извештаји састављени у потпуности у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања.

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.

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

2.2. Упоредни подаци

Рачуноводствене политике које су примењиване у састављању финансијских извештаја за 2005. годину се материјално значајно разликују од захтева МСФИ по питању обрачуна исправке вредности финансијских инструмената. У току 2005. године, Банка је обрачунавала износ исправки вредности финансијских инструмената у складу са тада важећим релевантним прописима Народне банке Србије. Наведена рачуноводствена политика одступа од вредновања 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"

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**2.2. Упоредни подаци (наставак)**

У циљу усаглашавања са презентацијом података за текући период извршене су одређене рекласификације података презентованих у финансијским извештајима за 2005. годину.

2.3. Коришћење процењивања

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

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

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

У оквиру прихода од накнада и провизија приказани су приходи по основу накнада за одобравање кредита који се признају пропорционално у току трајања отплате кредита.

Током претходних година, ови приходи су признавани у тренутку доспећа, односно када су настали. Банка није извршила примену нове рачуноводствене политике ретроактивно што одступа од МРС 8 “Нето добитак или губитак периода, фундаменаталне грешке и промене рачуноводствених политика” у складу са којим се финансијски извештаји, укључујући упоредне информације за претходни период, приказују као да је нова рачуноводствена политика била увек у употреби, а свака корекција која из тога произилази исказује се као корекција нераспоређеног добитка на почетку периода. Према мишљењу руководства Банке, непримењивање нове рачуноводствене политике ретроактивно, нема материјално значајних ефеката на финансијске извештаје Банке за 2006. годину.

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 приходи или расходи по основу курсних разлика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.2. Прерачунавање девизних износа (наставак)**

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

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основна средства и нематеријална улагања на дан 31. децембра 2006. године исказана су по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

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

Грађевински објекти	1.30%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	11.00% - 20.00%
Моторна возила	15.50%
Софтвер	20.00%

Грађевински објекти Банке обухватају и инвестиционе некретнине које Банка користи у сврху остваривања прихода од издавања наведених објеката. Инвестиционе некретнине су исказане по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

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 интерно усвојену методологију 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, односно на терет прихода, односно расхода по основу промене вредности имовине.

3.5. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

У току 2006. године, у складу са интерно усвојеном методологијом Банка је обрачунавала исправку вредности потраживања као разлику између потраживања по основу главнице и камате коју је исказала у својим евиденцијама и износа потраживања који се може наплатити, обрачунатог као садашња вредност очекиваних новчаних токова, дисконтованих применом ефективне каматне стопе, а у складу са захтевима МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”. Разлика између исказаних потраживања и наплативих потраживања финансијског средства књижи се на терет биланса успеха у периоду настанка.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2006. године****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.5. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)**

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената у распону од 1% до 2% на пласмане класификоване у категорију А, од 5% до 15% на пласмане класификоване у категорију Б, од 20% до 35% на пласмане категорије В, од 40% до 75% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

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

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

Исправка вредности ризичних пласмана и резервисања за потенцијалне губитке по основу ванбилансних позиција у току 2005. године су процењивани у складу са тада важећим прописима Народне банке Србије. Банка није извршила обрачун исправки вредности у складу са захтевима МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” ретроактивно што одступа од МРС 8 “Нето добитак или губитак периода, фундаменаталне грешке и промене рачуноводствених политика” у складу са којим се финансијски извештаји, укључујући упоредне информације за претходни период, приказују као да је нова рачуноводствена политика била увек у употреби, а свака корекција која из тога произилази исказује се као корекција нераспоређеног добитка на почетку периода.

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или на бази одлука Управног одбора, а уз сагласност Скупштине акционара.

3.6. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од менице предузећа и осталих комитената и обвезница старе штедње.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.7. Хартије од вредности расположиве за продају**

Хартије од вредности расположиве за продају састоје се од учешћа у капиталу банака и других правних лица. Учешћа у капиталу која се односе на хартије од вредности које се котирају на берзи, вреднована су на дан биланса по тржишној вредности. Добити и губици по основу промене тржишне вредности ових хартија од вредности се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви. Реализовани добити и губици по основу продаје хартија, се признају у корист прихода односно на терет расхода, и укључени су у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности, која се врши на основу процене руководства о потенцијалним губицима и умањењу вредности ових улога.

3.8. Готовина и готовински еквиваленти

У билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају готовина и готовински еквиваленти и средства на текућим рачунима код Народне банке Србије и других банака у земљи.

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

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

3.10. Порез на добитак**Текући порез на добитак**

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

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

Одложени порез на добитак

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Порез на добитак (наставак)****Порези и доприноси који не зависе од резултата**

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким, пореским и општим прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих пословних расхода.

3.11. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа доприносе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

У складу са Законом о раду, Банка је у обавези да исплати накнаду запосленима приликом одласка у пензију. Такође, на основу Колективног уговора, Банка исплаћује радницима јубиларне награде за остварених 10, 20, 30 и 40 година рада у Банци. Дугорочне обавезе по основу резервисања по основу отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова и јубиларне награде, исказане на дан 31. децембра 2006. године представљају садашњу вредност очекиваних будућих исплата запосленима утврђену актуарским одмеравањем уз коришћење претпоставки као што су таблице смртности, годишњи очекивани раст плата од 11%, годишња очекивана номинална промена курса ЕУР у односу на Динар од 7.5% и дисконтна стопа од 11% годишње. Стопа флукуације је изузета из обрачуна јер је Банка у фази развоја и даљег ширења пословања.

Банка није извршила процену садашње вредности обавеза по основу отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова, односно раскида уговора о раду ретроактивно што одступа од МРС 8 “Нето добитак или губитак периода, фундаменаталне грешке и промене рачуноводствених политика” у складу са којим се финансијски извештаји, укључујући упоредне информације за претходни период, приказују као да је нова рачуноводствена политика била увек у употреби, а свака корекција која из тога произилази исказује се као корекција нераспоређеног добитка на почетку периода. Према мишљењу руководства Банке, непримењивање нове рачуноводствене политике ретроактивно, нема материјално значајних ефеката на финансијске извештаје Банке за 2006. годину.

3.12. Правична вредност

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Депозити код централне банке	142,177	28,548
Пласмани банкама	37,503	18,910
Пласмани клијентима	3,187,881	2,167,717
Хартије од вредности	520,337	139,096
	<u>3,887,898</u>	<u>2,354,271</u>

б) Расходи од камата

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Обавезе према банкама	535,351	179,568
Обавезе према клијентима	486,902	207,020
	<u>1,022,253</u>	<u>386,588</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	344,690	213,059
Накнаде за одобравање кредита	443,552	406,965
Накнаде за издате гаранције и остала јемства	112,179	125,512
Остале накнаде и провизије	49,129	24,495
	<u>949,550</u>	<u>770,031</u>

б) Расходи накнада и провизија

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	55,630	38,903
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	1,876	1,669
Накнаде по примљеним краткорочним кредитима	20,403	3,184
Остале накнаде и провизије	39,265	29,330
	<u>117,174</u>	<u>73,086</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Приходи од исправки вредности по основу билансних позиција	11,417,255	470,993
Приходи од укидања индиректних општих отписа пласмана билансних позиција	-	6,510,343
Приходи од укидања резервисања по основу ванбилансних позиција	3,472,864	2,406,762
Добици од продаје основних средстава	324,474	45,759
Приходи од закупнина	18,758	21,033
Остали приходи	7,221	7,333
	<u>15,240,572</u>	<u>9,462,223</u>

7. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА, РЕЗЕРВИСАЊА И ОТПИСИ

а. Књижења на терет прихода

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Расходи појединачних резервисања	-	662,601
Расходи по основу исправки вредности билансних позиција	10,626,687	7,227,357
	<u>10,626,687</u>	<u>7,889,958</u>
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	3,527,600	2,730,189
Расходи резервисања за судске спорове	338,794	-
Расходи резервисања по МРС 19	1,601	-
Отпис потраживања	-	148
	<u>14,494,682</u>	<u>10,620,295</u>

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

	У хиљадама динара 2006.					
	Пласмани банкама (напомена 14)	Пласмани клијентима (напомена 15)	Кamate и накнаде (напомена 13)	ХОВ и учешћа у капиталу	Остала средства (напомена 22)	Укупно
Стање на почетку године	143,094	3,519,594	90,115	548,256	131,832	4,432,891
Исправке у току године	61,658	8,889,687	184,795	1,438,901	51,646	10,626,687
Курсне разлике	(14,836)	15,495	(662)	-	(379)	(382)
Укидање исправки вредности	(43,276)	(9,629,132)	(188,151)	(1,496,280)	(60,416)	(11,417,255)
Отпис	-	-	-	(204,702)	-	(204,702)
Стање на крају године	<u>146,640</u>	<u>2,795,644</u>	<u>86,097</u>	<u>286,175</u>	<u>122,683</u>	<u>3,437,239</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

7. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА, РЕЗЕРВИСАЊА И ОТПИСИ
(наставак)

в. Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2006. године Банка је проценила посебну резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

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

	У хиљадама динара 31. децембар 2006.
Обрачуната посебна резерве за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:	
- билансних пласмана	4,993,480
- ванбилансних ставки	489,160
	<u>5,482,640</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:	
- исправка вредности билансне активе	(3,437,239)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(603,820)
	<u>(4,041,059)</u>
Више обрачунато резервисање по ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом у односу на Одлуку НБС	114,661
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	1,556,242
Резерве за потенцијалне губитке формиране из нераспоређене добити претходних година	<u>-</u>
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	<u>(1,556,242)</u>

Износ недостајуће резерве биће формиран из нераспоређене добити приликом усвајања одлуке о расподели добити од стране скупштине акционара Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
Материјал и енергија	55,400	38,499
Услуге	42,850	18,964
Административни и општи трошкови	28,018	7,951
Трошкови репрезентације	23,697	20,248
Премије осигурања	19,294	5,453
Закупнине за основна средства	51,534	18,186
Трошкови рекламе и пропаганде	73,380	35,251
Издаци за превоз, исхрану и смештај радника	4,704	3,120
Трошкови обезбеђења имовине	19,415	4,645
Трошкови спонзорства и донаторства	27,087	31,353
Судске и административне таксе	8,488	4,840
Интелектуалне услуге	18,471	11,893
Трошкови одржавања	101,793	46,553
Трошкови нето зарада и накнада зарада	298,945	154,805
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	146,096	91,600
Остали лични трошкови	18,390	9,355
Амортизација	74,154	47,749
Накнаде члановима Управног и Надзорног одбора Банке	15,606	11,802
Индиректни порези и доприноси	25,167	31,687
Други расходи и трошкови пословања	348	2,539
	<u>1,052,837</u>	<u>596,493</u>

9. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
Приходи од промене вредности имовине:		
- Краткорочни кредити банкама	16,002	9,759
- Дугорочни кредити банкама	365	2,281
- Краткорочни кредити клијентима	826,486	1,522,449
- Дугорочни кредити клијентима	103,655	192,995
- Остало	5,713	-
	<u>952,221</u>	<u>1,727,484</u>
Расходи од промене вредности обавеза:		
- Обавезе по краткорочним кредитима	(41,042)	(71,791)
- Обавезе по депозитима	(190,216)	(56,866)
	<u>(231,258)</u>	<u>(128,657)</u>
	<u>720,963</u>	<u>1,598,827</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
а) Компоненте пореза на добитак		
Текући порез	383,858	248,331
Одложени порез	4,690	4,723
	<u>388,548</u>	<u>253,054</u>
б) Усаглашавање износа пореза на добит и производа пореза пре опорезивања и прописане пореске стопе		
	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
Добитак пре опорезивања	<u>4,250,240</u>	<u>2,664,951</u>
Порез по стопи од 10%	425,024	266,495
Порески ефекти расхода и прихода који се не признају у пореске сврхе	36,921	3,555
Пореско умањење по основу улагања у основна средства	(44,536)	(18,777)
Пореско умањење по основу запошљавања нових радника на неодређено време	(31,092)	-
Повећање основних средстава које се не признају у пореске сврхе	2,231	2,302
Остало	<u>-</u>	<u>(521)</u>
	<u>388,548</u>	<u>253,054</u>

в) Одложене пореске обавезе

Одложене пореске обавезе на дан 31. децембра 2006. године у износу од 9,413 хиљаде динара односе се на опорезиве привремене разлике између пореске основе основних средстава и њихове књиговодствене вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Готовина у благајни:		
- у динарима	460,484	251,080
- у иностраној валути	323,502	211,118
Обавезна резерва у динарима на жиро рачуну	993,856	1,026,283
Жиро рачун	-	375,712
Девизна средства код:		
- Народне банке Србије	13,530	16,255
- других банака у земљи	3,036	428
- иностраних банака	255,547	1,044,365
	<u>2,049,955</u>	<u>2,925,241</u>

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС. На основу Одлука објављених у Службеном гласнику РС бр. 48/2004, 86/2004, 90/2004, 136/2004, 46/2005, 69/2005, 77/2005, 80/2005, 86/2005, 91/2005, 95/2005, 102/2005, 109/2005, 28/2006, 39/2006, 49/2006 и 73/2006 обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских депозита, кредита и одређених осталих обавеза у току једног календарског месеца применом стопе од 15% на основицу, применом стопе од 40% на износ просечног дневног књиговодственог стања депозита и кредита примљених из иностранства у динарима са роком отплате преко 2 године, као и по стопи од 60% на обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства са роком отплате до две године. Обавезна резерва се издваја на жиро рачуну Банке. Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2006. години се кретала у распону од 2.5% до 3% годишње.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Обавезна резерва у иностраној валути	1,753,860	940,557
Пласмани Народној банци Србије по репо хартијама од вредности	6,000,000	-
	<u>7,753,860</u>	<u>940,557</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

12. ДЕПОЗИТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ И ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ МОГУ РЕФИНАНСИРАТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (наставак)

Обавезна резерва у страном валути представља минималну девизну резерву која се захтева од стране Народне банке Србије по основу “Одлуке о обавезној резерви банака код НБС”. Обавезна резерва се израчунава по стопи од 40% на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних депозита, кредита и одређених осталих обавеза у току једног календарског месеца, по стопи од 100% на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава које даваоци лизинга држе на посебном рачуну код Банке, по стопи од 20% на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних субординираних обавеза, као и по стопи од 60% на износ просечног дневног књиговодственог стања обавеза по основу девизних депозита и кредита примљених из иностранства са роком отплате до 2 године. Основица за израчунавање обавезне резерве је умањена за износ дугорочних стамбених кредита под условом да су осигурани код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита и износ орочених девизних штедних улога положених код Банке у одређеним периодима.

У складу са изменама и допунама Одлуке о каматним стопама (Службени гласник РС бр. 46/2005) од 10. јуна 2005. године, Народна банка Србије не обрачунава камату на издвојена средства на редовном рачуну девизне обавезне резерве.

Банка је дужна да одржава просечно дневно стање у обрачунском периоду на девизним рачунима код Народне банке Србије у износима не мањим од обрачунатих износа.

На дан 31. децембра 2006. године хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са НБС у износу од 6,000,000 хиљада динара односе се на благајничке записе купљене од НБС, са доспећем до 14 дана, уз годишњу каматну стопу у распону од 14% до 15.5%. Ова трансакција је регулисана Уговором НБС о продаји хартија од вредности са обавезом куповине тих хартија.

13. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Обрачуната доспела камата:		
- у динарима	252,010	172,526
- у страном валути	14,362	16,735
	266,372	189,261
Потраживања за накнаде у динарима	30,349	38,071
	296,721	227,332
Минус: Исправка вредности камата и накнада	(86,097)	(90,115)
	210,624	137,217

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

14. ПЛАСМАНИ БАНКАМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Краткорочни кредити и пласмани:		
- у динарима	131,000	178,727
- у страној валути	647,800	53,438
Доспела потраживања у динарима	16,932	18,718
Текућа доспећа дугорочних кредита и пласмана у динарима	3,970	3,970
Дугорочни кредити и депозити у динарима	3,450	7,607
Остали краткорочни финансијски пласмани:		
- у динарима	63,839	48,218
- у страној валути	86,998	101,012
	953,989	411,690
Минус: Исправка вредности пласмана у банкама	(146,640)	(143,094)
	807,349	268,596

Краткорочни динарски кредити банакама пласирани су на период од 2 месеца до годину дана и каматном стопом у распону од 10% до 12.68% на годишњем нивоу.

Краткорочни пласмани у валути претстављају орочена средства код домаћих банака на период од 6 дана уз каматну стопу оу распону од 5.3% до 5.4% годишње.

На дан 31. децембра 2006. године остали краткорочни финансијски пласмани у динарима у износу од 63,839 хиљада динара односе се на потраживања по основу примљених чекова. Остали краткорочни пласмани у страној валути укључују износ од 86,998 хиљаде динара који се односи на пласмане код Anglo Yugoslav Bank (69,013 хиљаде динара) и банака у стечају (17,985 хиљада динара) за које је у целости формирана исправка вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

15. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
До једне године:		
- у динарима	16,073,142	13,971,987
- у страној валути	1,717,455	177,120
Доспела потраживања:		
- у динарима	2,056,047	1,420,990
- у страној валути	151,931	65,497
Текућа доспећа дугорочних кредита:		
- у динарима	1,245,236	826,061
- у страној валути	26,756	30,471
Дугорочни кредити:		
- у динарима	3,814,965	2,384,026
- у страној валути	22,891	391,941
Потраживања од клијената по основу есконта меница	-	6,500
Ностро покривени акредитиви у страној валути	1,548	86,232
Остали пласмани:		
- у динарима	1,798,700	-
- у страној валути	7,068	7,783
	26,915,739	19,368,608
Минус: Исправка вредности пласмана клијентима	(2,795,644)	(3,519,594)
	<u>24,120,095</u>	<u>15,849,014</u>

Кредити до једне године у динарима и страној валути привреди одобравани су на период од једног до дванаест месеци, уз каматне стопе у распону од 0.5% до 2.2% месечно.

Дугорочни кредити у динарима и страној валути привреди су одобравани на период преко једне године уз каматне стопе у распону од 5% до 12% на годишњем нивоу.

Краткорочне кредите становништву Банка одобрава са каматном стопом која се креће од 2.2% до 2.8% месечно за готовинске кредите са роком до годину дана. Дугорочни кредити становништву на дан 31. децембра 2006. године у износу од 2,030,797 хиљаде динара обухватају кредите одобрене за куповину трајних потрошних добара и откуп друштвеног капитала. Каматна стопа за дугорочне кредите кретала се у распону од 7.2% до 15.6% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

15. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА (наставка)

Концентрација кредита

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Трговина	9,140,133	3,281,377
Грађевинарство	5,381,802	1,478,385
Саобраћај и везе	711,679	2,289,240
Пољопривреда	1,490,605	1,175,465
Прерађивачка индустрија	4,485,452	4,400,118
Становништво	4,456,373	2,941,049
Услуге, туризам и угоститељство	155,171	177,168
Локална самоуправа	836,142	1,274,185
Остало	258,382	2,351,621
	<u>26,915,739</u>	<u>19,368,608</u>

16. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ПЛАСМАНИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

На дан 31. децембра 2006. године износ од 48,412 хиљада се односи на откупљене пласмане на основу закључених уговора о преузимању дуга између Банке и клијената.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
До једне године:		
- Предузећа и остали комитенти	2,198,519	1,017,077
Преко једне године:		
- Обвезнице депоноване девизне штедње	20,772	59,378
Доспеле хартије од вредности	42,693	39,502
	<u>2,261,984</u>	<u>1,115,957</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(235,474)</u>	<u>(289,939)</u>
	<u>2,026,510</u>	<u>826,018</u>

На дан 31. децембра 2005. године, износ од 2,198,519 хиљада динара се односи на есконтване менице предузећа и осталих комитената са роком доспећа од једног месеца до годину дана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

18. УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ НАМЕЊЕНЕ ПРОДАЈИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Улагања у акције у динарима до 10%:		
- банке и друге финансијске организације	71,708	27,816
- остали комитенти	93,790	223,245
Учешћа у капиталу (10 и више %) у динарима:		
- остале банке	56,050	56,050
	221,548	307,111
Минус: Исправка вредности	(49,713)	(258,317)
	<u>171,835</u>	<u>48,794</u>

Током 2006. године Банка је извршила отпис улагања у капиталу Компаније Политика а.д., Београд у износу од 204,702 хиљаде динара (напомена 86). Наведено улагање је било исправљено у целости током претходних година.

19. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара Нематеријална улагања
Набавна вредност	
Стање на почетку године	7,809
Набавке у току године	9,048
Пренос са инвестиција у току	<u>5,788</u>
Стање на крају године	<u>22,645</u>
Исправка вредности	
Стање на почетку године	2,491
Амортизација	<u>1,562</u>
Стање на крају године	<u>4,053</u>
Неотписана вредност на дан:	
- 31. децембра 2006. године	<u>18,592</u>
- 31. децембра 2005. године	<u>5,318</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

20. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	У хиљадама динара Инвестиционе некретнине
Набавна вредност	
Стање на почетку године	291,784
Стање на крају године	291,784
Исправка вредности	
Стање на почетку године	25,005
Амортизација	3,793
Стање на крају године	28,798
Неотписана вредност на дан:	
- 31. децембра 2006. године	262,986
- 31. децембра 2005. године	266,779

На дан 31. децембра 2006. године инвестиционе некретнине у износу од 262,986 хиљада динара неотписане вредности, односе се на грађевинске објекте лоциране у Београду и Нишу, које Банка не користи ради обављања пословних активности већ ради остваривања прихода по основу издавања наведених објеката.

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА

	Грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиције у току и аванси	Укупно
Набавна вредност				
Стање на почетку године	594,641	307,633	35,891	938,165
Набавке у току године	49,301	204,434	-	253,735
Пренос са инвестиција у току	-	17,859	(23,647)	(5,788)
Отуђивања и расходања	(239,971)	(9,313)	(12,101)	(261,385)
Стање на крају године	403,971	520,613	143	924,727
Исправка вредности				
Стање на почетку године	27,675	98,487	-	126,162
Амортизација	7,655	61,144	-	68,799
Отуђивања и расходања	(6,420)	(8,918)	-	(15,338)
Стање на крају године	28,910	150,713	-	179,623
Неотписана вредност на дан:				
- 31. децембра 2006. године	375,061	369,900	143	745,104
- 31. децембра 2005. године	566,966	209,146	35,891	812,003

Највећи део смањења грађевинских објеката у износу од 237,033 хиљаде динара се односи на продају пословне зграде током 2006. године при чему је Банка остварила капиталну добит у износу од 324,474 хиљада динара (напомена 6.).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2006. године****21. ОСНОВНА СРЕДСТВА (наставак)**

На дан 31. децембра 2005. године, за грађевинске објекте садашње вредности у износу од 368,610 хиљада динара, Банка поседује одговарајућу купопродајну документацију, односно документацију о правном основу стицања, али не и власничке листове. Наведени објекти нису укњижени као власништво Банке, обзиром да на територији где се објекти налазе нису успостављене катастарске евиденције непокретности.

На дан 31. децембра 2006. године Банка нема основна средства под хипотеком.

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Дати аванси, депозити и кауције у динарима	11,361	16,872
Потраживања по основу продатих материјалних вредности примљених за наплату потраживања	44	-
Разграничена потраживања у динарима	66,010	5,808
Унапред извршена плаћања у динарима		-
Материјалне вредности примљене као наплата потраживања	10,139	10,139
Остала потраживања у динарима		
- есконт чекова	-	4,176
- по основу уступљених потраживања	12,446	27,604
- од Београдске банке а.д., Београд - у стечају	92,300	54,487
- потраживања од буџета Републике Србије	-	37,813
- потраживања по основу Dinacard трансакција	172	11,456
- остала потраживања у динарима	23,176	28,661
Остала потраживања у страној валути	1,323	601
	216,971	197,617
Минус: Исправка вредности	(122,683)	(131,832)
	94,288	65,785

23. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	348,694	23,288
- у страној валути	356,272	37,686
Краткорочни депозити:		
- у динарима	4,165,298	574,356
- у страној валути	240,555	128,250
Дугорочни депозити:		
- у динарима	17,144	19,191
- у страној валути	1,310	-
Обавезе по краткорочним кредитима у динарима	1,744,666	1,037,235
Остале финансијске обавезе у страној валути	726	1,327
	6,874,665	1,821,333

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

23. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА (наставак)

На депозите по виђењу Банка плаћа камату од 3% годишње. Краткорочни динарски депозити и депозити у иностраној валути су орочени са каматом од 0.1% до 0.85%, односно 0.41% на месечном нивоу.

Краткорочни кредити се углавном односе на кредитне одобрене од домаћих банака са роком доспећа до 3 месеца и каматном стопом од 7.80% до 20.74% на годишњем нивоу.

На дугорочне депозите у динарима Банка обрачунава камату од 3% на годишњем нивоу.

24. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КЛИЈЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	4,060,376	2,590,947
- у иностраној валути	1,131,613	886,358
Краткорочно орочени депозити:		
- у динарима	4,004,442	2,763,791
- у иностраној валути	3,331,213	1,043,477
Дугорочно орочени депозити:		
- у динарима	125,664	146,902
- у иностраној валути	354,786	176,594
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	13,912	3,591
- у иностраној валути	5,141	2,843
	<u>13,027,147</u>	<u>7,614,503</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна предузећа, државних и других организација и депозите становништва. На депозите по виђењу становништва и правних лица Банка обрачунава камату од 3% годишње.

На депозите по виђењу у иностраној валути становништва Банка плаћа камату у зависности од валуте у којој су средства положена. Камата се на годишњем нивоу кретала у распону од 1.4% до 2%. Камата на орочене депозите становништва у иностраној валути зависи, поред валуте у којој је депозит положен, и од периода орочавања и креће се од 1.8% до 5.16% на годишњем нивоу за краткорочне, односно 3.2% до 4.5% годишње за дугорочне депозите становништва у иностраној валути.

Краткорочни депозити правних лица у динарима су депоновани уз месечну каматну стопу у распону од 0.2% до 1.15% месечно.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

25. ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Обавезе за доспелу камату:		
- банке	30,959	13,124
- предузећа	50,218	11,146
- пензионери фондови	-	1,585
- локална самоуправа	1,758	3,248
- становништво	-	391
- остали	6,622	1,416
	89,557	30,910
Обавезе по основу накнада у динарима	2,502	-
	92,059	30,910

26. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Обавезе за порезе и доприносе	10,994	9,591
Обавезе према добављачима	13,352	11,547
Обавезе за нераспоређене уплате	30,183	21,328
Остале обавезе у динарима	6,568	4,054
	61,097	46,520

27. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
<i>а. За ванбилансне позиције</i>		
Стање на почетку године	549,084	225,657
Издавања у току године	3,527,600	2,730,189
Укидање резервисања	(3,472,864)	(2,406,762)
Стање на крају године	603,820	549,084
<i>б. За судске спорове</i>		
Стање на почетку године	-	-
Издавања у току године	338,794	-
	338,794	-
<i>в. За отпремнине и јубиларне награде</i>		
Стање на почетку године	-	-
Издавања на терет добити из ранијих година	3,541	-
Издавања у току године	1,601	-
Исплаћене отпремнине и јубиларне награде	(324)	-
	4,818	-
	947,432	549,084

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

28. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	46,970	73
- у страној валути	29,276	4,484
Разграничени приходи од наканада по основу:		
- одобрених кредита	132,513	-
- одобрених гаранција, акредитива, авала и остале ванбилансне активе	17,880	-
Унапред наплаћени приходи од камата	4,311	57,363
	<u>230,950</u>	<u>61,920</u>

29. КАПИТАЛ

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

- акцијског капитала и
- резерви Банке.

Одлуком Скупштине Банке одржаној на дан 3. маја 2006. године, а на основу одобрења Народне банке Србије и Решења Комисије за хартије од вредности, вредност акцијског капитала је увећана по основу распоређивања нераспоређене добити по годишњем рачуну за 2005. годину, за износ од 1,689,115 хиљада динара.

Током 2006. године Банка је извршила продају сопствених акција у износу од 423,602 хиљаде динара. Емисиона премија остварена по основу продатих сопствених акција у току 2006. године износи 827,726 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2006. године акцијски капитал Банке састоји се од 6,756,462 емитованих акција и то: 5,703,618 обичних акција са правом управљања, 32,002 приоритетних конвертибилних и 1,020,842 приоритетних кумулативних акција, номиналне вредности од 1,450 динара по акцији.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

29. КАПИТАЛ (наставак)

Преглед акционара Банке који учествују у акционарском капиталу Банке са преко 10% на дан 31. децембра 2006. и/или 2005. године је приказан у наредној табели:

<u>Акционар</u>	<u>31. децембар 2006.</u>		<u>31. децембар 2005.</u>	
	<u>Акцијски капитал у хиљадама динара</u>	<u>Учешће у %</u>	<u>Акцијски капитал у хиљадама динара</u>	<u>Учешће у %</u>
Agricultural Bank of Greece	2,023,955	20.66	-	-
ИРВА а.д., Београд	1,348,753	13.77	1,192,651	14.71
NIC CO a.d., Београд	-	-	37,915	0.47
	<u>1,348,753</u>	<u>13.77</u>	<u>1,230,566</u>	<u>15.18</u>
East Capital Asset Management	829,736	8.47	-	-
ППП НИНИ, НИШ	233,756	2.39	683,899	8.44
ЈУГОРЕМЕДИЈА а.д. Зрењанин	-	-	218,939	2.70
	<u>233,756</u>	<u>2.39</u>	<u>902,838</u>	<u>11.14</u>

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије сагласно Базелској конвенцији важећој за све банке. На дан 31. децембра 2006. године коефицијент адекватности капитала Банке је изнад прописаног минимума.

Зарада по акцији за 2006. годину износи 682.64 динара.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2006. године, сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана били су усклађени са прописаним односима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

30. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ, ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	511,451	529,191
- у страној валути	2,876	3,113
	<u>514,327</u>	<u>532,304</u>
б) Гаранције, јемства и преузете неопозиве обавезе		
Плативе гаранције:		
- у динарима	1,247,703	1,795,687
- у страној валути	163,837	683,932
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	2,304,382	-
- у страној валути	49,778	-
Неискоришћене преузете обавезе	2,327,641	1,771,249
Непокривени ностро акредитиви	156,455	200,348
Авали и акцепти меница	61,213	68,250
	<u>6,311,009</u>	<u>4,519,466</u>
в) Друге ванбилансне позиције		
Стављене хипотеке на име обезбеђења динарских пласмана	18,554,329	14,411,901
Стављене хипотеке на име обезбеђења девизних пласмана	1,386,944	2,402,513
Примљена залога акција за обезбеђење потраживања	1,774,303	1,083,809
Примљене залог старе девизне штедње у валути по уговорима о кредиту	20,434	-
Пласмани код Народне банке Србије по основу репо пословима	6,000,000	-
Потраживања по задужењима	595,018	-
Друга ванбилансна евиденција	62,359	62,275
	<u>28,393,387</u>	<u>17,960,498</u>
Укупне ванбилансне позиције	<u>35,218,723</u>	<u>23,012,268</u>

На дан 31. децембра 2006. године, за гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе процењено је резервисање за обезбеђење од потенцијалних губитака у износу од 603,820 хиљада динара (2005. година – 549,084 хиљаде динара). Ова резервисања су исказана као обавеза у билансу стања.

в) Судски спорови

Вредност спорова који се воде против Банке на дан 31. децембра 2006. године износи 473,078 хиљада динара. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Издвојена резервисања на дан 31. децембра 2006. године за наведене судске спорове износе 338,794 хиљаде динара (напомена 27.). Руководство Банке не очекује губитке у наредном периоду по основу осталих судских спорова који се воде против Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

31. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели је приказано стање потраживања и обавеза према повезаним лицима:

	У хиљадама динара 2006.
Потраживања	
ТП Јабука а.д., Београд	12,134
Елид д.о.о. Електроинд, Доњи Дус	15
Мачкатица а.д., Сурдулица	69
ДП Житопромет Ниш	21
Благоје Костић-Црни Марко а.д.	7,300
СКО Аикврање а.д., Врање	29,080
ПП НИНИ, Ниш	312,583
Капитал Банка, Никшић	81
Југоремедија а.д., Ниш	120,755
Хем.инд."LUXOL" а.д., Зрењанин	1,613
ПП "NICCO AGRAR" д.о.о., Банат	40,513
Ремевита, Ниш	72,959
Јуцит а.д., Београд	94,781
Ирва а.д., Београд	187,528
"ATLAS ELEKTRONICS" д.о.о., Сурдулица	28,077
Ницит д.о.о., Ниш	3
Ницовић Ђорђе	91
Марјановић Јелица	3,346
Трифунковић Верица	6,542
Јовановић Љубиша	2,301
	<u>919,792</u>
Преузете и потенцијалне обавезе	
Хем.инд."LUXOL" а.д., Зрењанин	3,387
Јовановић Љубиша	598
	<u>3,985</u>
Обавезе	
Капитал банка а.д. у ликвидацији, Београд	6,891
Ницовић Ђорђе	27,166
НИС СО а.д., Београд	-
РР NICCO agrar д.о.о., Банатски Брестовац	1,084
Хем.инд."LUXOL" а.д., Зрењанин	1,639
Ирва а.д., Београд	2,273
"ATLAS ELEKTRONICS" д.о.о., Сурдулица	133
Мачкатица а.д., Сурдулица	23
ПП НИНИ, Ниш	2,200
Југоремедија а.д., Зрењанин	539
Ремевита, Зрењанин	168
Јуцит а.д., Београд	11
Стефановић Јовица, Ниш	-
ТП Јабука а.д., Београд	4,946
Елид д.о.о. Електроинд, Доњи Дус	7
ДП Житопромет Ниш	700
Благоје Костић-Црни Марко а.д.	37
ШКО АИК, Врање	40,606
	<u>88,423</u>

У свом свакодневном пословању, Банка остварује пословне трансакције са акционарима и другим повезаним лицима, под уобичајеним тржишним условима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Кредитни ризик

У спровођењу кредитне политике, Банка се придржава одређених принципа установљених Одлуком о кредитним и другим банкарским пословима и на тај начин се штити од прекомерне изложености кредитном ризику.

Банка се, у складу са поменутом Одлуком, ангажује код корисника који имају одговарајући бонитет, доприносе депозитном потенцијалу Банке, који су класификовани као уредни дужници у складу са интерно усвојеном методологијом Банке као и у А и Б категорије (сходно Одлуци Народне Банке Србије) према степену ризичности, који дају прихватљиве инструменте обезбеђења (јемство трећих лица, колатерал, хипотеку и сл.), показују задовољавајући степен финансијске дисциплине и који своје динарско и девизно пословање обављају преко Банке.

Кредитни предлог се формира на основу анализе финансијског извештаја комитента. Анализира се структура пословних прихода и расхода, економичност и рентабилност пословања, развој нето обртног фонда, финансијска стабилност, ликвидност, исправке вредности позиција активе, коефицијент обрта одређених категорија активе, као и токова готовине. Анализира се, такође, бонитет јемца и утрживост хипотеке.

Банка перманентно прати финансијско стање и пословање корисника кредита и врши контролу наменске употребе средстава.

Ризик ликвидности

Банка је изложена дневним захтевима за повлачење средстава од стране комитената, који утичу на расположива новчана средства из текућих рачуна, депозита, повлачења кредита. Банка нема потребу да одржава ниво новчаних средства да би изашла у сусрет свим потенцијалним захтевима, процењујући да се минимални ниво реинвестирања доспелих средстава може са сигурношћу предвидети.

Руководство Банке свакодневно разматра извештај о стању жиро рачуна и стању депозита. Емпиријски се утврђују критични дани за ликвидност Банке, односно датуми значајног одлива средстава. На основу идентификације расположивих средстава и дневно утврђених потреба, доноси се одлука о коришћењу средстава.

Усаглашеност и контролисана неусаглашеност активе и обавеза су фундаменталне за руководство Банке.

Управљање ризиком ликвидности Банка остварује кроз дневно праћење динамике доспећа депозита и пласмана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

У ниже наведеној табели приказана су средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса према преосталом року доспећа:

	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеца	У хиљадама динара Преко 1 године	Укупно
На дан 31. децембра 2006. године					
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	2,049,955	-	-	-	2,049,955
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	7,753,860	-	-	-	7,753,860
Потраживања за камату и накнаду	210,624	-	-	-	210,624
Пласмани банкама	693,315	15,993	94,778	3,263	807,349
Пласмани клијентима	4,586,163	6,753,940	9,496,737	3,283,255	24,120,095
Хартије од вредности и пласмани којима се тргује	24,912	23,500	-	-	48,412
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	410,905	651,409	964,196	-	2,026,510
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	-	-	171,835	171,835
Основна средства	-	-	-	1,026,682	1,026,682
Остала средства и активна временска разграничења	7,585	7,215	32,318	47,170	94,288
Укупна актива	15,737,319	7,452,057	10,588,029	4,532,205	38,309,610
ПАСИВА					
Обавезе према банкама	3,699,954	2,107,000	1,066,403	1,308	6,874,665
Обавезе према клијентима	8,178,361	2,035,169	2,428,874	384,743	13,027,147
Обавезе за камате и накнаде	81,626	221	10,212	-	92,059
Обавезе из добитка	-	-	57,738	-	57,738
Остале обавезе из пословања	61,097	-	138,736	-	199,833
Резервисања	-	-	-	947,432	947,432
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	32,264	10,677	188,009	-	230,950
Одложене пореске обавезе	-	9,413	-	-	9,413
Капитал	-	-	-	16,870,373	16,870,373
Укупна пасива	12,053,302	4,162,480	3,889,972	18,203,856	38,309,610
Рочна неусклађеност:					
- 31. децембар 2006. године	3,684,017	3,289,577	6,698,057	(13,671,651)	-
- 31. децембар 2005. године	2,850,803	3,040,083	3,375,880	(9,266,766)	-

Билансне позиције са неодређеним роком доспећа сврстане су у категорију рочности преко 1 године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промене каматних стопа

Банка је изложена разним ризицима који кроз ефекте промена висине тржишних каматних стопа, делују на њен финансијски положај и токове готовине. Каматни ризик Банке, у условима честих промена каматних стопа и неравномерне понуде и тражње капитала, захтева посебну пажњу Банке. Каматни ризик представља неповољну промену цене кредита у односу на ниво пасивних каматних стопа, са једне стране, и могућност смањења оптималне разлике између просечних активних и пасивних каматних стопа, са друге стране.

На дан 31. децембра 2006. године	У хиљадама динара		
	Каматносно	Некаматносно	Укупно
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	-	2,049,955	2,049,955
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	6,000,000	1,753,860	7,753,860
Потраживања за камату и накнаду	210,624		210,624
Пласмани банкама	807,349	-	807,349
Пласмани клијентима	24,120,095	-	24,120,095
Хартије од вредности и пласмани којима се тргује	-	48,412	48,412
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	2,026,510	-	2,026,510
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	171,835	171,835
Остала средства и АВР	-	94,288	94,288
Укупна актива	33,164,578	4,118,350	37,282,928
ПАСИВА			
Обавезе према банкама	6,517,667	356,998	6,874,665
Обавезе према клијентима	8,947,718	4,079,429	13,027,147
Обавезе за камате и накнаде	92,059	-	92,059
Обавезе из добитка	-	63,139	63,139
Остале обавезе из пословања	-	199,833	199,833
Резервисања	-	947,432	947,432
Остале обавезе и ПВР	-	61,920	61,920
Одложене пореске обавезе	-	4,723	4,723
Укупна пасива	15,557,444	5,713,474	21,270,918
- 31. децембар 2006. године	17,607,134	(1,595,124)	16,012,010
- 31. децембар 2005. године	10,854,767	(51,739)	10,803,028

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

32. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик

Начело заштите од курсног ризика Банке је да се оствари и одржава усаглашеност девизних потраживања (девизне активе) и девизних обавеза (девизне пасиве). Такође, овај однос је потребно усаглашавати и са гледишта рокова доспелости девизних обавеза и потраживања.

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке:

	У хиљадама динара					
	ЕУР	УСД	Остало	Девизни подбиланс	Динарски подбиланс	Укупно
На дан 31. децембра 2006. године						
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	348,454	55,849	191,312	595,615	1,454,340	2,049,955
Депозити код централне банке						
хартје од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	1,753,860	-	-	1,753,860	6,000,000	7,753,860
Потраживања за камату и накнаду	3,154	-	-	3,154	207,470	210,624
Пласмани банкама	634,844	-	-	634,844	172,505	807,349
Пласмани клијентима	6,363,127	185,965	-	6,549,092	17,571,003	24,120,095
Хартје од вредности и пласмани којима се тргује	-	-	-	-	48,412	48,412
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	20,772	-	-	20,772	2,005,738	2,026,510
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	-	-	-	171,835	171,835
Остала средства и АВР	-	-	-	-	94,288	94,288
Укупна актива	9,124,211	241,814	191,312	9,557,337	27,725,591	37,282,928
ПАСИВА						
Обавезе према банкама	598,863	-	-	598,863	6,275,802	6,874,665
Обавезе према клијентима	5,660,100	143,341	18,449	5,821,890	7,205,257	13,027,147
Обавезе за камате и накнаде	50,473	388	165	51,026	41,033	92,059
Обавезе из добитка	-	-	-	-	63,139	63,139
Остале обавезе из пословања	-	-	-	-	199,833	199,833
Резервисања	-	-	-	-	947,432	947,432
Остале обавезе и ПВР	29,276	-	-	29,276	32,644	61,920
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	4,723	4,723
Укупна пасива	6,338,712	143,729	18,614	6,501,055	14,769,863	21,270,918
Нето девизна изложеност:						
- 31. децембар 2006. године	2,785,499	98,085	172,698	3,056,282	12,955,728	16,012,010
- 31. децембар 2005. године	590,311	(173,526)	227,558	644,343	10,158,685	10,803,028

Бруто пласмани у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс страних валута (углавном ЕУР) су укључени у девизни подбиланс.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

33. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеви 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 <u>2006.</u>	У динарима 31. децембар <u>2005.</u>
Амерички долар	59.9757	72.2189
EUR	79.0000	85.5000
Швајцарски франак	49.1569	54.9380