

ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д., ЧАЧАК

**Финансијски извештаји
31. децембар 2006. године и
Извештај независног ревизора**

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 - 35

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Чачанске банке А.Д., Чачак

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја (страна 3 до 35) Чачанске банке А.Д., Чачак (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 рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке; одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. 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
Чачанске банке А.Д., Чачак (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Чачанске банке А.Д., Чачак 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 Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање финансијских извештаја обелодањеним у напомени 2. уз финансијске извештаје.

Београд, 21. март 2007. године



БИЛАНС УСПЕХА
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2006. године
(У хиљадама динара)

	<u>Напомена</u>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Приходи од камата	3.1, 4а	524,084	387,110
Расходи камата	3.1, 4б	(97,563)	(38,283)
Добитак по основу камата		<u>426,521</u>	<u>348,827</u>
Приходи од накнада и провизија	3.1, 5а	238,767	189,726
Расходи накнада и провизија	3.1, 5б	(13,676)	(17,497)
Добитак по основу накнада и провизија		<u>225,091</u>	<u>172,229</u>
Нето приход по основу продаје хартија од вредности		306	-
Нето приходи од курсних разлика	3.2	29,125	23,214
Приходи од дивиденди и учешћа		8	8
Остали пословни приходи	6	160,548	37,713
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	3.5, 7а	(24,232)	(149,165)
Остали пословни расходи	8	(468,036)	(308,291)
(Расходи)/приходи од промене вредности имовине и обавеза	3.4	<u>(52,221)</u>	<u>6,275</u>
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		297,110	130,810
Порез на добитак	3.12, 9а	(15,440)	(6,191)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	3.12, 9а	-	14
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	3.12, 9а	<u>(4,019)</u>	<u>-</u>
ДОБИТАК		<u>277,651</u>	<u>124,633</u>
Зарада по акцији у динарима			
Основна зарада по акцији		<u>2,847.35</u>	<u>1,571.78</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су разматрани од стране Управног одбора Чачанске банке А.Д., Чачак на дан 27. фебруара 2007. године и биће предложени на усвајање Скупштини Банке.

Потписано у име Чачанске банке А.Д., Чачак:

Драган Јовановић
 Председник Извршног одбора

Александар Ћаловић
 Заменик председника
 Извршног одбора

Петар Пантовић
 Директор Сектора
 рачуноводства и планирања

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

	<u>Напомена</u>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	10	635,043	455,157
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	11	1,629,223	639,904
Потраживања за камату и накнаду	12	48,150	25,938
Пласмани банкама	13	43,501	6,451
Пласмани клијентима	14	3,615,484	1,947,949
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	15	26,004	-
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	16	73,022	3,775
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	17	6,092	2,968
Инвестиционе некретнине	18	240	246
Основна средства	18	696,475	459,116
Остала средства и активна временска разграничења	19	21,061	4,829
Одложена пореска средства	9в	12,952	16,972
Укупна актива		<u><u>6,807,247</u></u>	<u><u>3,563,305</u></u>
ПАСИВА			
Обавезе према банкама	20	914,298	298,240
Обавезе према клијентима	21	2,612,313	1,651,639
Обавезе за камате и накнаде	22	14,004	6,187
Обавезе по основу хартија од вредности		950	-
Обавезе по основу текућег пореза на добитак		9,765	-
Остале обавезе из пословања	23	21,138	12,204
Резервисања	24	3,832	29,995
Укупне обавезе		3,576,300	1,998,265
КАПИТАЛ			
Акцијски и остали капитал	25	2,188,020	865,300
Резерве		765,276	575,107
Акумулирани добитак		277,651	124,633
Укупан капитал		<u><u>3,230,947</u></u>	<u><u>1,565,040</u></u>
Укупна пасива		<u><u>6,807,247</u></u>	<u><u>3,563,305</u></u>
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	26	<u><u>4,156,943</u></u>	<u><u>2,554,568</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2006. године
(У хиљадама динара)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	865,300	796,130
Емисија акција у складу са Законом о регулисању односа између СРЈ и правних лица и банака са територије СРЈ које су првобитни дужници или гаранти према повериоцима Париског и Лондонског клуба	-	71,410
Емисија акција у складу са Законом о регулисању јавног дуга СРЈ по основу девизне штедње грађана и Уговора о купопродаји дела непокретности банака у стечају	136,970	-
Уложена нова средства акционара	333,630	-
Пренос неноминираног капитала на резерве	-	(2,240)
Стање на крају годину	<u>1,335,900</u>	<u>865,300</u>
ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА		
Стање на почетку године	-	-
Емисиона премија по основу емисије акција - Европска банка за реконструкцију и развој	852,120	-
Стање на крају годину	<u>852,120</u>	<u>-</u>
ОСТАЛИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	-	2,660
Пренос осталог капитала на резерве	-	(2,660)
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>-</u>
РЕЗЕРВЕ БАНКЕ		
Резерве из добити за процењене губитке		
Стање на почетку године	16,125	15,150
Пренос текуће добити у резерве на име покрића посебне резерве за процењене губитке	2,499	975
Стање на крају године	<u>18,624</u>	<u>16,125</u>
Друге резерве из добити		
Стање на почетку године	305,412	189,931
Расподела акумулиране добити	122,134	110,577
Пренос неноминираног капитала	-	2,240
Пренос са осталог капитала	-	2,660
Неноминирани капитал - конверзија	3	4
Стање на крају године	<u>427,549</u>	<u>305,412</u>
РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ		
Стање на почетку године	253,570	253,570
Ефекат процене основних средстава	65,533	-
Стање на крају године	<u>319,103</u>	<u>253,570</u>
АКУМУЛИРАНИ ДОБИТАК		
Стање на почетку године	124,633	111,552
Пренос на резерве	(124,633)	(111,552)
Добитак текуће године	277,651	124,633
Стање на крају године	<u>277,651</u>	<u>124,633</u>
УКУПНО КАПИТАЛ	<u>3,230,947</u>	<u>1,565,040</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2006. године
(У хиљадама динара)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи готовине из пословних активности	745,787	577,777
Приливи од камата	512,145	380,719
Приливи од накнада	231,500	196,352
Приливи по основу осталих финансијских прихода	2,134	698
Приливи по основу дивиденди и учешћа у добитку	8	8
Одливи готовине из пословних активности	<u>(543,179)</u>	<u>(332,914)</u>
Одливи по основу камата	(89,070)	(35,859)
Одливи по основу накнада	(13,712)	(17,484)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(216,603)	(168,003)
Одливи по основу пореза, доприноса и осталих дажбина на терет прихода	(48,310)	(36,864)
Одливи по основу осталих трошкова пословања	(175,484)	(74,704)
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>	<u>202,608</u>	<u>244,863</u>
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	<u>1,514,893</u>	<u>529,406</u>
Смањење ХОВ и других пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	-	61,724
Смањење депозита од банака и других финансијских организација	646,282	65,467
Повећање депозита клијената	868,611	402,215
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	<u>(2,824,339)</u>	<u>(870,010)</u>
Повећање кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	(1,079,794)	(283,255)
Повећање кредита и пласмана клијената	(1,673,008)	(586,755)
Повећање ХОВ и других пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	(71,537)	-
Плаћени порез на добитак	(5,675)	(1,203)
<i>Нето (одлив) /прилив готовине из пословних активности</i>	<u>(1,112,513)</u>	<u>(96,944)</u>
Приливи готовине из активности пласирања и инвестирања	<u>13,404</u>	<u>1,280</u>
Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	801	856
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	12,603	424
Одливи готовине из активности пласирања и инвестирања	<u>(76,425)</u>	<u>(39,568)</u>
Одливи за куповину основних средстава	(73,485)	(39,568)
Одливи за куповину учешћа и удела	(2,940)	-
<i>Нето одлив готовине из активности пласирања и инвестирања</i>	<u>(63,021)</u>	<u>(38,288)</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	<u>1,400,203</u>	<u>210,400</u>
Приливи по основу увећања капитала	1,185,750	-
Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	214,453	210,400
Одливи готовине из активности финансирања	<u>(28,772)</u>	<u>-</u>
Нето одливи по основу хартија од вредности	(28,772)	-
<i>Нето прилив готовине из активности финансирања</i>	<u>1,371,431</u>	<u>210,400</u>
Свега приливи готовине	3,674,287	1,318,863
Свега одливи готовине	<u>(3,478,390)</u>	<u>(1,243,695)</u>
Нето прилив готовине	195,897	75,168
Готовина на почетку обрачуноског периода	455,157	368,651
Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	11,655	22,738
Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	<u>(27,666)</u>	<u>(11,400)</u>
Готовина на крају обрачуноског периода	<u><u>635,043</u></u>	<u><u>455,157</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Чачанска банка послује непрекидно од 1956. године, од када је у току свог рада и развоја више пута мењала назив и организациони облик. У склопу промена у организацији југословенског банкарства 1990. године, Банка је организована као деоничарско друштво. На основу Закона о банкама и другим финансијским организацијама и решења Народне банке Југославије о издавању дозволе за оснивање Београдске банке “Чачанске банке” Д.Д., Чачак, Банка је регистрована код Окружног Привредног суда у Краљеву 28. децембра 1990. године. На седници Скупштине Банке од 13. јуна 1995. године усвојен је Статут Београдске банке “Чачанске банке” - акционарско друштво и тиме извршено усаглашавање аката Београдске банке “Чачанске банке” Д.Д., Чачак са одредбама Закона о банкама и другим финансијским организацијама. У складу са овим Статутом Београдска банка “Чачанска банка” А.Д., Чачак постаје правно лице са правима, обавезама и одговорностима утврђеним Законом и Уговором о оснивању.

У 1999. години и до краја октобра 2000. године, Банка је пословала као филијала Београдске банке А.Д., Београд након припајања, спроведеног на основу решења Привредног суда у Београду од 8. априла 1999. године. На основу судског решења од 1. новембра 2000. године, дошло је до брисања статусне промене припајања Београдској банци А.Д., Београд. Од 23. јула 2001. године Банка послује под именом “Чачанска банка” А.Д., Чачак (у даљем тексту “Банка”).

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

На дан 31. децембра 2006. године, Банка се састојала од седишта у Чачку и осам филијала лоцираних у Јагодини, Горњем Милановцу, Београду, Краљеву, Ужицу, Крагујевцу, Крушевцу и Аранђеловцу (31. децембар 2005. године – седиште у Чачку и пет филијала лоцираних у Јагодини, Горњем Милановцу, Београду, Краљеву и Ужицу).

Банка је на дан 31. децембра 2006. године, имала 292 запослена радника (31. децембар 2005. године – 261 запосленог радника). Порески идентификациони број Банке је 100895809.

2. 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 Републке 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

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

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.

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.

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 третирати 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.

2.1. Упоредни подаци

Рачуноводствене политике које су примењиване у састављању финансијских извештаја за 2005. годину се материјално значајно разликују од следећег захтева МСФИ услед обрачуна износа 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”

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

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

2.2. 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 доспећа за наплату односно када су остварени.

У оквиру прихода од накнада и провизија приказани су приходи од накнада за одобравање кредита, код којих је унапред познат план отплате, који се признају у билансу успеха као приходи од камата и временски се амортизују применом метода ефективне каматне стопе.

Приходи од накнада за одобравање кредита код којих није унапред познат план отплате, гаранција и других облика јемстава се временски амортизују применом линеарног метода.

У оквиру прихода од накнада и провизија за 2005. годину приказани су приходи по основу накнада за одобравање кредита, гаранција и других облика јемстава, који су на пласмане одобрене од 3. октобра 2005. године, признати у билансу успеха у тренутку доспећа за наплату у износу којим се покривају директни трошкови одобравања пласмана, док се остатак прихода, уколико је накнада већа од износа директних трошкова одобравања признаје пропорционално у току трајања кредита, гаранције или другог облика јемства. 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 значајне ефекте на финансијске извештаје Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

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

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

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

3.3. Некретнине, постројења и опрема и нематеријална улагања

Грађевински објекти су исказани по правичној вредности утврђеној на основу процене овлашћеног проценитеља, умањеној за исправку вредности и евентуалне импаритетне губитке. Процена грађевинских објеката је извршена од стране независног проценитеља на основу тржишне вредности ових средстава. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката. Када се књиговодствена вредност грађевинских објеката повећа као резултат процене, добитак утврђен проценом се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају део укупног капитала Банке (напомена 3.10). Када се књиговодствена вредност земљишта и грађевинских објеката смањи као резултат процене, губитак утврђен проценом се књижи на терет биланса успеха у оквиру расхода по основу промене вредности имовине.

Опрема и остала основна средства на дан 31. децембра 2006. године су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Набавну вредност чини вредност по фактури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

Инвестиције у току су исказане по набавној вредности.

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

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Грађевински објекти	2.5% - 3.33%	2.5% - 3.33%
Компјутерска опрема	33.33%	33.33%
Намештај и друга опрема	16.67% - 20%	16.67% - 20%

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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 портфолиу. 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, ревалоризују се у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист биланса успеха, као приходи, односно расходи по основу промене вредности имовине и обавеза.

3.5. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Резервисања за ризике настанка потенцијалних губитака процењују се у складу са интерном методологијом у складу са МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”, као и прописима Народне банке Србије. Износ резервисања за кредите који се воде по амортизованој вредности се обрачунава применом дисконтовања будућих новчаних токова. Процена се врши појединачно и групно. Овако обрачуната исправка вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама књиже се на терет расхода Банке.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)

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 су евидентирани по амортизованој вредности.

3.7. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује састоје се обвезница депоноване девизне штедње и обвезница Републике Србије за измирење обавеза према Народној банци Србије, исказују се по поштеној вредности. Промене у поштеној вредности обвезница депоноване девизне штедње укључују се у нето добитак или губитак. Добици и губици по основу продаје ових хартија од вредности евидентирани су у корист биланса успеха у оквиру позиције “Добици/(губици) по основу продаје хартија од вредности”.

3.8. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају се састоје се од учешћа у капиталу других банака и предузећа, за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности. Учесћа у капиталу вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

3.9. Готовина и готовински еквиваленти

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

3.10. Ревалоризационе резерве

Добит утврђена проценом вредности основних средстава књижи се у оквиру ревалоризационих резерви (напомена 25). Позитивни ефекти процене грађевинских објеката се преносе на акумулирани резултат у износу који представља разлику између амортизације обрачунате на вредност грађевинских објеката пре и након процене, док се у случају продаје и расходања преостали износ позитивних ефеката процене садржаних у ревалоризационим резервама у целости преноси на акумулирани резултат.

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. 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 дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се 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 опорезиви добитак од којег се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

3.13. Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2006. године. Према процени руководства Банке, садашња вредност осталих обавеза, као што су јубиларне награде за навршених десет година рада и отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова, није материјално значајна на дан 31. децембра 2006. године.

3.14. Правична вредност

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Депозити код централне банке	49,463	41,506
Пласмани банкама	4,394	642
Пласмани клијентима	465,302	338,369
Хартије од вредности	4,925	6,593
	<u>524,084</u>	<u>387,110</u>

б) Расходи камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Обавезе према банкама	53,985	7,070
Обавезе према клијентима	31,684	24,895
Односи са централном банком	11,894	6,318
	<u>97,563</u>	<u>38,283</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Накнаде за услуге платног промета у земљи	88,609	70,997
Накнаде за банкарске услуге	79,343	78,883
Провизије по издатим гаранцијама и другим јемствима	27,815	15,529
Остале накнаде и провизије	43,000	24,317
	<u>238,767</u>	<u>189,726</u>

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Накнаде за услуге платног промета у земљи	9,458	8,502
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	1,358	867
Накнаде и провизије по основу примљених кредита	-	4,177
Остале накнаде и провизије	2,860	3,951
	<u>13,676</u>	<u>17,497</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Приходи од укидања исправки вредности по основу билансних позиција	126,478	36,392
Приходи од укидања резервисања по основу ванбилансних позиција	26,163	-
Приходи од закупнина	839	477
Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	4,258	360
Вишкови	773	108
Остали приходи	2,037	376
	<u>160,548</u>	<u>37,713</u>

7. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Отпис и исправка вредности ненаплативих потраживања

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Исправке вредности по основу билансних позиција	24,232	83,276
Расходи општих исправки вредности	-	51,798
Расходи резервисања по основу ванбилансне евиденције	-	14,091
	<u>24,232</u>	<u>149,165</u>

б) Промене на рачунима исправке вредности

	У хиљадама динара 2006.					
	Камате и накнаде (напомена 12.)	Пласмани банкама (напомена 13.)	Пласмани клијентима (напомена 14.)	Учешћа и остале ХОВ (напомене 16. и 17.)	Остала средства (напомена 19.)	Укупно
Стање на почетку године	20,885	15,172	694,156	2,412	5,019	737,644
Исправке у току године	905	-	23,305	-	22	24,232
Приходи од укидања резервисања	(11,881)	-	(113,642)	(865)	(90)	(126,478)
Курсне разлике	(213)	(1)	(32,219)	-	-	(32,433)
Отпис	(1,145)	(463)	(168,828)	(500)	(3,619)	(174,555)
Остало	(98)	-	-	-	1,862	1,764
Стање на крају године	<u>8,453</u>	<u>14,708</u>	<u>402,772</u>	<u>1,047</u>	<u>3,194</u>	<u>430,174</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

7. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставка)

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.
	<hr/>
Обрачуната посебна резерве за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:	
- билансних пласмана	620,554
- ванбилансних ставки	49,324
	<hr/>
	669,878
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):	
- исправка вредности билансне активе	(430,174)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(3,832)
	<hr/>
	(434,006)
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	235,872
Резерве из добити формиране расподелом добити из претходних година	<hr/>
	(18,624)
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	<hr/> <hr/>
	217,248

Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке Банка ће издвојити на терет добити текућег периода, а након 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 За годину која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Материјал и енергија	23,951	17,652
Трошкови рекламе и пропаганде	17,957	3,207
Трошкови закупнина	7,332	1,309
Трошкови одржавања сталних средстава	8,127	5,502
ПТТ услуге	18,438	9,031
Административни и општи трошкови	78,107	36,964
Трошкови нето зарада и накнада зарада	142,443	107,186
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	65,190	49,504
Остали лични трошкови	8,876	11,330
Амортизација	34,635	30,616
Индиректни порези и доприноси	47,850	34,868
Други расходи и трошкови пословања	15,130	1,122
	<u>468,036</u>	<u>308,291</u>

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	2006.	2005.
Текући порез	(15,440)	(6,191)
Одложени порески (расходи)/приходи	(4,019)	14
	<u>(19,459)</u>	<u>(6,177)</u>

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

	У хиљадама динара	
	2006.	2005.
Добитак пре опорезивања	<u>297,110</u>	<u>130,810</u>
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	29,711	13,081
Порески ефекти расхода и прихода који се не признају у пореском билансу	1,154	43
Порески кредити по основу улагања у основна средства	(11,432)	(6,947)
Остало	<u>26</u>	<u>-</u>
Порез на добитак приказан у билансу успеха	<u>19,459</u>	<u>6,177</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

в) Одложена пореска средства

	У хиљадама динара	
	2006.	2005.
Одложена пореска средства по основу:		
- пореског кредита по основу улагања у основна средства	11,695	15,704
- разлике у трошковима амортизације	1,257	1,268
	12,952	16,972

10. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Злато и остали племенити метали	19,307	18,812
Готовина у благајни		
- у динарима	49,715	40,289
- у иностранској валути	47,648	62,979
Жиро рачун	381,916	129,180
Девизни рачуни код:		
- домаћих банака	15,479	5,989
- иностраних банака	120,978	147,908
Остали депозити код НБС у динарима	-	50,000
	635,043	455,157

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.

На дан 31. децембра 2006. године обавезна резерва издвојена на жиро рачуну Банке износи 377,327 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2006. године, девизни рачуни код иностраних банака укључују средства на рачунима код Dresdner Bank AG, Франкфурт и Euro Axis Bank, Москва у износу од 84,759 хиљада динара, односно 11,415 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

**11. 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	576,673	317,664
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са централном банком	1,052,550	322,240
	<u>1,629,223</u>	<u>639,904</u>

Обавезна резерва у иностраној 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 износу мањим од обрачунатих износа.

На дан 31. децембра 2006. године хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са централном банком у износу од 1,052,550 хиљада динара (2005. године: 322,240 хиљада динара), се односе на благajничке записе купљене од Централне банке, са доспећем до 15 дана, уз годишњу каматну стопу у распону од 14% до 15.5%. Ове трансакције су регулисане Уговором централне банке о продаји хартија од вредности са обавезом рекуповине тих хартија.

12. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Доспела камата и накнада од банака у динарима	3,755	1,605
Доспела камата и накнада од дужника:		
- у динарима	46,378	30,897
- у иностраној валути	6,470	14,321
	<u>56,603</u>	<u>46,823</u>
Минус: Исправка вредности	(8,453)	(20,885)
	<u>48,150</u>	<u>25,938</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

13. ПЛАСМАНИ БАНКАМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Доспела потраживања од банака у динарима	6,000	6,463
Опозиви пласмани код банака у земљи у иностраној валути	39,500	-
Потраживања од Беобанке А.Д., Београд – у стечају	8,700	8,700
Остали краткорочни финансијски пласмани:		
- у динарима	841	3,031
- у иностраној валути	3,168	3,429
	58,209	21,623
Минус: Исправка вредности	(14,708)	(15,172)
	43,501	6,451

На дан 31. децембра 2006. године, опозиви пласмани код домаћих банака у износу од 39,500 хиљада динара, односе се на "overnight" депозит орочен код Procredit Bank а.д., Београд, уз годишњу каматну стопу од 5.25%.

14. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА

а) Преглед по врстама корисника кредита

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
До једне године:		
- у динарима	1,940,905	1,186,028
- у иностраној валути	374,552	144,409
Текућа доспећа дугорочних кредита:		
- у динарима	336,355	228,577
- у иностраној валути	99,458	104,101
Дугорочни кредити:		
- у динарима	729,384	222,124
- у иностраној валути	512,937	763,727
Остали пласмани у иностраној валути	55,805	1,825
	4,049,396	2,650,791
Минус:		
- исправка вредности	(402,772)	(694,156)
- разграничени приходи по основу накнада	(31,140)	(8,686)
	3,615,484	1,947,949

Краткорочни кредити су највећим делом пласирани домаћим предузећима за унапређење производње, увоза, унапређење извоза, одржавање ликвидности и остале намене. Краткорочни кредити у динарима су углавном одобравани на период од три месеца до годину дана уз годишњу каматну стопу у распону од 16.5% до 28.77%, док су краткорочни кредити у иностраној валути одобравани на период од шест до дванаест месеци уз годишњу каматну стопу у распону од 6% до 13%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

14. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА (наставак)

Дугорочни кредити предузећима у динарима и страном валути укључују износ од 344,709 хиљада динара (2005. године: 266,964 хиљаде динара), који се односи на кредите пласиране из средстава Народне банке Србије – Одељења за управљање Фондом револвинг кредита (напомена 20). Кредити су одобрени малим и средњим предузећима за куповину нове опреме или машина, изградњу објеката потребних за обављање производње, као и за обртни капитал. Рок доспећа кредита је од три до пет година, уз одложени период од шест месеци до годину дана и годишњу каматну стопу, тромесечни EURLIBOR+4.5% до 6% на годишњем нивоу.

Дугорочни кредити у страном валути пласирани предузећима у износу од 248,553 хиљаде динара, представљају рефинансиране кредите предузећима, одобрене од стране Париског и Лондонског клуба поверилаца, односно иностраних банака, преко Београдске банке, пре увођења санкција Уједињених нација. Обавезе по овим кредитима су делом пребијене са потраживањима од Београдске банке а.д. Београд – у стечају, док је остатак конвертован у акцијски капитал Банке у власништву Републике Србије. Рок отплате ових кредита је од 3 до 22 године уз каматне стопе у распону од 1.31% до 6% на годишњем нивоу.

Дугорочни кредити у динарима и страном валути пласирани предузећима у износу од 268,435 хиљада динара представљају кредите пласиране из средстава Европске банке за обнову и развој. Кредити су одобрени малим и средњим предузећима за куповину нове опреме или машина, изградњу објеката потребних за обављање производње, као и за обртни капитал. Рок доспећа кредита је до 5 година уз грасе период до 12 месеци уз каматне стопе од EURIBOR+6% до 14% на годишњем нивоу.

б) Концентрација кредита

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Прерађивачка индустрија	2,291,245	1,464,147
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	74,225	159,184
Трговина	1,037,218	525,092
Услуге, туризам и угоститељство	30,384	26,248
Рударство и енергетика	42,753	38,407
Грађевинарство	118,402	91,288
Становништво	300,088	204,352
Саобраћај	111,209	52,912
Просвета	4,537	29,319
Остали	39,335	59,842
	<u>4,049,396</u>	<u>2,650,791</u>

15. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ПЛАСМАНИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

На дан 31. децембра 2006. године, хартије од вредности и пласмани којима се тргује у износу од 26,004 хиљаде динара односе се на обвезнице Републике Србије у страном валути, емитоване на основу девизне штедње.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Хартије од вредности у динарима:		
- Менице	72,433	3,156
- Обвезнице јавног дуга Федерацији	704	1,408
	73,137	4,564
Минус: Исправка вредности	(115)	(789)
	<u>73,022</u>	<u>3,775</u>

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Учешће у капиталу предузећа и других правних лица	7,024	4,091
Комерцијални записи предузећа	-	500
	7,024	4,591
Минус: Исправка вредности	(932)	(1,623)
	<u>6,092</u>	<u>2,968</u>

18. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

	У хиљадама динара				
	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Аванси и инвестиције у току	Укупно основна средства	Инвестиционе некретнине
Набавна вредност					
Стање на почетку године	449,032	130,891	889	580,812	259
Ефекат процене	70,163	-	-	70,163	-
Набавке у току године	-	-	214,800	214,800	-
Преноси из инвестиција у току	161,988	53,234	(215,222)	-	-
Отуђења и расходања	(8,414)	(3,308)	-	(11,722)	-
Стање на крају године	<u>672,769</u>	<u>180,817</u>	<u>467</u>	<u>854,053</u>	<u>259</u>
Исправка вредности					
Стање на почетку године	23,344	98,352	-	121,696	13
Ефекат процене	4,630	-	-	4,630	-
Амортизација	13,604	21,025	-	34,629	6
Отуђења и расходања	(69)	(3,308)	-	(3,377)	-
Стање на крају године	<u>41,509</u>	<u>116,069</u>	<u>-</u>	<u>157,578</u>	<u>19</u>
Неотписана вредност на дан					
- 31. децембра 2006. године	<u>631,260</u>	<u>64,748</u>	<u>467</u>	<u>696,475</u>	<u>240</u>
- 31. децембра 2005. године	<u>425,688</u>	<u>32,539</u>	<u>889</u>	<u>459,116</u>	<u>246</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

18. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

На дан 31. децембра 2006. године, повећање на грађевинским објектима у износу од 161,988 хиљада динара, највећим делом се односи на куповину грађевинских објеката од Југобанке а.д., Београд у стечају и Инвестбанке а.д., Београд у стечају по основу купопродајних уговора потписаних 15. маја 2006. године, односно 19. маја 2006. године. По основу закључака Владе Републике Србије бр. 422-2162/2006 и 422-2163/2006, Банка је преузела део дуга Југобанке а.д., Београд у стечају, односно Инвестбанке а.д., Београд у стечају према Републици Србији по основу девизне штедње грађана, а по основу наведених купопродајних уговора (напомена 25.).

Услед непотпуних катастарских књига, на дан 31. децембра 2006. године, Банка за грађевинске објекте неотписане вредности 206,564 хиљаде динара нема изводе из земљишних књига. Руководство Банке је предузело све неопходне мере ради прибављања власничких листова.

На дан 31. децембра 2006. године Банка нема основна средства под хипотеком ради обезбеђења отплате кредита.

19. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Дати аванси:		
- у динарима	5,977	36
- у страној валути	117	126
Потраживања од запослених	138	426
Остала средства	1,915	1,328
Активна временска разграничења:		
- у динарима	3,847	580
- у страној валути	2,983	-
Остала потраживања:		
- у динарима	7,670	7,135
- у страној валути	1,608	217
	24,255	9,848
Минус: Исправка вредности	(3,194)	(5,019)
	21,061	4,829

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

20. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	262	3,149
- у иностраној валути	-	56
Краткорочни депозити:		
- у динарима	361,000	80,000
- у иностраној валути	253,018	-
Дугорочни депозити у иностраној валути	298,093	213,313
Дугорочни кредити у динарима од НБС	1,274	1,486
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	651	65
- у иностраној валути	-	171
	<u>914,298</u>	<u>298,240</u>

Краткорочни депозити у динарима и иностраној валути односе се на депонована средства банака у стечају и ликвидацији, на период од месец дана до три месеца уз каматну стопу од 1% до 1.22% месечно, односно 2% до 2.5% годишње.

Дугорочни депозити у иностраној валути у износу од 298,093 хиљада динара (2005. година: 213,313 хиљада динара) се односе на средства Народне банке Србије - Одељење за управљање Фондом револвинг кредита. Средства су положена на посебан депозитни рачун код Банке у сврхе пласирања кредита малим и средњим предузећима (напомена 14). Банка плаћа камату по стопи у висини тромесечног EURLIBOR-a+1.5% на годишњем новоу.

21. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КЛИЈЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	1,155,143	594,120
- у иностраној валути	676,137	500,001
Краткорочно орочени депозити:		
- у динарима	44,965	46,437
- у иностраној валути	138,497	176,295
Дугорочно орочени депозити:		
- у динарима	8,119	1,129
- у иностраној валути	187,816	113,388
Обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути	400,103	220,194
Остале финансијске обавезе у иностраној валути	1,533	75
	<u>2,612,313</u>	<u>1,651,639</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна предузећа ванпривредних, државних и других организација која се воде код Банке. Камата на ова средства се обрачунава у висини до 50% есконтне стопе Народне банке Србије, уколико је просечно стање депозита у претходном месецу изнад 500 хиљада динара.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

21. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КЛИЈЕНТИМА (наставак)

Динарски штедни улози по виђењу и текући рачуни становништва се депонују уз годишњу каматну стопу од 2.4%.

Девизни штедни улози по виђењу становништва се депонују уз годишњу каматну стопу од 1.67% за ЕУР и 1.25% за све остале валуте.

Краткорочни депозити становништва у динарима и у иностраној валути су орочени на период од једног месеца до годину дана, уз каматне стопе у распону од 6.8% до 10.2%, односно 2.3% до 3.42% на годишњем нивоу.

Банка је на дан 22. децембра 2004. године закључила Уговор о кредиту са Европском банком за обнову и развој ("EBRD"), на основу којег ће EBRD одобрити средства у максималном износу од 5 милиона ЕУР са роком враћања до 6 година уз грасе период од 24 месеца. Камата је дефинисана по стопи једнакој збиру марже и међубанкарског курса за одређени каматни период. Банка може да користи ова средства искључиво за одобравање кредита малим и средњим предузећима и предузетницима и само у сагласности са критеријумима прецизираним у претходно поменутом Уговору о кредиту. На дан 31. децембра 2006. године, повучена средства по основу поменуте кредитне линије износе 395,000 хиљада динара (2005. година: 213,750 хиљада динара).

22. ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТЕ И НАКНАДЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Обавезе за камату и накнаду према банкама:		
- у динарима	4,112	906
- у иностраној валути	2,969	1,511
Обавезе за камату и накнаду према клијентима:		
- у динарима	3,105	2,370
- у иностраној валути	3,818	1,400
	<u>14,004</u>	<u>6,187</u>

23. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Обавезе за порезе и доприносе	2,097	2,594
Обавезе за примљене авансе, депозите и кауције:		
- у динарима	40	558
- у иностраној валути	2,664	2,203
Обавезе према добављачима	7,045	3,041
Остале обавезе:		
- у динарима	5,567	3,212
- у иностраној валути	3,725	596
	<u>21,138</u>	<u>12,204</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

24. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	2006.	2005.
<i>Резервисања за потенцијалне губитке по основу ванбилансне евиденције</i>		
Стање на почетку године	29,995	15,904
Издавања у току године	-	14,091
Укидање резервисања	(26,163)	-
Стање на крају године	3,832	29,995

25. КАПИТАЛ

а) Капитал Банке

У складу са Одлуком о оснивању и Статутом, Банка има основни капитал који се састоји од:

- Акцијског капитала и
- Резерви Банке.

Банком управљају оснивачи Банке сразмерно уложеним средствима у редовне акције, у складу са уговором о оснивању и Статутом Банке. Права акционара се заснивају на поседовању редовних акција Банке, односно сразмерно учешћу сваког акционара у укупној вредности редовних акција Банке.

Скупштину Банке чине оснивачи са правом управљања. Право управљања оснивачи остварују непосредно или преко својих представника.

б) Структура акцијског капитала Банке

Акцијски капитал Банке на дан 31. децембра 2006. године износи 1,335,900 хиљада динара и састоји се од 133,456 обичних акција и 134 приоритетне акције, номиналне вредности 10,000 динара по једној акцији.

Највећи акционари Банке (са учешћем преко 5%), на дан 31. децембра 2006. и 2005. године су следећи:

Назив акционара	% улога	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Република Србија	38.81	43.52
European Bank for Reconstruction and Development, Лондон	24.97	-
East Capital Asset Management, Стокхолм	5.04	7.78
Београдска банка А.Д.- у стечају, Београд	4.45	6.88
АС Group:	5.43	3.01
- АЦ Наложбе, Љубљана	3.35	0.45
- АЦ Инвест д.о.о., Београд	2.02	2.44
- АЦ Брокер, Београд	0.06	0.12

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

25. КАПИТАЛ (наставак)

в) Нове емисије акција

Скупштина Банке је 19. маја 2006. године донела Одлуку о дистрибуцији акција Чачанске банке А.Д., Чачак по основу конверзије дуга у акције без јавне понуде Републици Србији, у складу са Законом о регулисању јавног дуга СРЈ и Законом о измирењу обавеза по основу девизне штедње грађана. Банка је преузела део дуга Југобанке А.Д., Београд у стечају и Инвестбанке А.Д., Београд у стечају према Републици Србији, у износу ЕУР 750,387.96, односно ЕУР 808,363.43 по основу купопродаје непокретности у власништву наведених банака у стечају. На тај начин, Банка је емитовала редовне акције у износу 136,970 хиљада динара (13,697 акција номиналне вредности 10,000 динара) по основу девизне штедње грађана. Комисија за хартије од вредности је дана 5. јуна 2006. године донела Решење о давању одобрења за издавање хартија од вредности без јавне понуде.

Скупштина Банке је 22. септембра 2006. године донела Одлуку о дистрибуцији обичних акција Чачанске банке А.Д., Чачак, без јавне понуде у вредности од 333,630 хиљада динара, односно 33,363 акција номиналне вредности 10 хиљада динара. Акције су намењене продаји инвеститору European Bank for Reconstruction and Development, Лондон, по цени од ЕУР 449.60 у динарској противвредности по средњем курсу НБС на дан који претходи дану уплате. Комисија за хартије од вредности је дана 11. новембра 2006. године донела Решење о давању одобрења за издавање хартија од вредности без јавне понуде. European Bank for Reconstruction and Development, Лондон је 15. новембра 2006. године уплатио ЕУР 15,000 хиљада (1,185,750 хиљада динара), чиме је остварена емисиона премија од 852,120 хиљада динара.

Зарада по акцији за 2006. годину износи 2,847.35 динара (2005. године: 1,571.78 динара).

г) Адекватност капитала и показатељи пословања прописани члановима

26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 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 био изнад прописаног минимума.

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 другим финансијским организацијама 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.

26. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА, ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Средства по пословима у име и за рачун трећих лица	113,999	83,100
Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе	1,717,055	665,356
Остала ванбилансна евиденција	2,325,889	1,806,112
	4,156,943	2,554,568

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

26. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА, ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

а) Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

На дан 31. децембра 2006. године средства по пословима у име и за рачун трећих лица у износу од 113,999 хиљада динара, највећим делом се односе на средства примљена од Владе Републике Србије по основу учешћа у субвенцији стамбених кредита, Фонда за развој Републике Србије намењена краткорочном кредитирању регистрованих пољопривредних газдинстава, средства Општине Чачак, намењена за финансијску подршку индивидуалних пољопривредних произвођача, као и средства правних лица намењена дугорочном финансирању запослених. Банка по овим пословима обрачунава провизију у распону од 0.5% до 1% годишње.

б) Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Плативе гаранције:		
- у динарима	262,285	74,470
- у иностраној валути	109,494	106,392
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	241,794	76,326
- у иностраној валути	36,865	23,988
Непокривени акредитиви у иностраној валути	55,708	14,971
Авали и акцепти меница	521,151	130,589
Преузете и потенцијалне обавезе за неповучене кредите и пласмане	401,058	171,276
Потенцијалне обавезе по основу неискоришћених дозвољених прекорачења по текућим рачунима грађана	88,700	67,344
	<u>1,717,055</u>	<u>665,356</u>

Процењена резерва за потенцијалне губитке по основу издатих гаранција и осталих преузетих и потенцијалних обавеза на дан 31. децембра 2006. године износи 3,832 хиљаде динара (2005. године – 29,995 хиљада динара).

На дан 22. децембра 2004. године, Банка је приступила Програму трговинских олакшица ЕБРД-а, који јој омогућава једноставнију конфирмацију акредитива и гаранција у међународном платном промету. Укупан износ средстава који је у ове сврхе одобрен од стране ЕБРД-а је милион ЕУР.

в) Остала ванбилансна евиденција

На дан 31. децембра 2006. године остала ванбилансна евиденција обухвата обвезнице Републике Србије у иностраној валути у износу од 1,254,483 хиљаде динара (31. децембар 2005. године – 1,433,533 хиљаде динара). Обвезнице, издате по основу депоноване девизне штедње грађана, доспевају до 2016. године. Номинална вредност обвезница укључује камату по стопи од 2% годишње. Поред тога, остала ванбилансна евиденција укључује и хартије од вредности примљене у депо, евиденцију примљених јемстава и средстава обезбеђења потраживања

г) Судски спорови

На дан 31. децембра 2006. године, вредност спорова који се воде против Банке износи 244 хиљаде динара. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Руководство Банке не очекује губитке у наредном периоду по основу ових судских спорова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели приказана је укупна билансна изложеност према и од повезаних лица, у складу са Одлуком Народне банке Србије:

	У хиљадама динара
	31. децембар
	2006.
	<hr/>
Кamate и накнаде:	
- Чековић СЗР, Коштунићи	573
- Остали	222
	<hr/>
	795
Потраживања по кредитима:	
- Управни и Извршни одбор Банке	110
- Запослени и повезана лица	39,466
- Чековић СЗР, Коштунићи	33,000
- Дипломат МТ д.о.о., Београд	4,907
- Елпром д.о.о., Чачак	899
- Остали	250
	<hr/>
	78,632
Укупно актива:	<hr/>
	79,427

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

	У хиљадама динара 31. децембар 2006.
Депозити по виђењу:	
- Управни и Извршни одбор Банке	953
- Пан-Комерц д.о.о, Пожега	3,110
- Рамарк Биро, Чачак	1,575
- Репро графика д.о.о., Чачак	678
- Чековић СЗР, Коштунићи	2,922
- РВМ д.о.о., Краљево	6,174
- Запослени и повезана лица	22,918
- Остали	1,751
	<hr/> 40,081
Краткорочни депозити:	
- Запослени и повезана лица	9,420
Обавезе по кредитима:	
- European Bank for Reconstructon and Development, Лондон	395,000
Остале обавезе:	
- Управни и Извршни одбор Банке	982
- Запослени и повезана лица	12,660
	<hr/> 13,642
Укупно пасива	<hr/> 458,143

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

Биланс успеха

- Приходи од камата	14,260
- Расходи од камата	23,049
- Приходи од накнада	2,859

28. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА

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 средстава да би изашла у сусрет свим потенцијалним захтевима, процењујући да се минимални ниво реинвестирања доспелих средстава може са сигурношћу предвидети.

Усаглашеност и контролисана неусаглашеност доспећа и каматних стопа активе и обавеза су фундаменталне за руководство Банке. Није уобичајено за банке да се икада у потпуности усагласе пласмани и извори, обзиром да се пословне трансакције различитог типа врше на неодређен период. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време повећава и ризик од губитка.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

28. АНАЛИЗА РОЧНОСТИ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗА (наставак)

Рочност доспећа средстава и обавеза, према преосталом року доспећа, на дан 31. децембра 2006. године је следећа:

	До месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	У хиљадама динара	
				Преко годину дана	Укупно
На дан 31. децембра 2006. године					
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	635,043	-	-	-	635,043
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	1,629,223	-	-	-	1,629,223
Потраживања за камату и накнаду	48,150	-	-	-	48,150
Пласмани банкама	43,501	-	-	-	43,501
Пласмани клијентима	265,030	369,660	2,043,136	937,658	3,615,484
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	-	-	-	26,004	26,004
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	-	73,022	-	-	73,022
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	-	-	-	6,092	6,092
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	696,715	696,715
Остала средства и АВР	21,061	-	-	-	21,061
Одложена пореска средства	-	-	-	12,952	12,952
Укупна актива	2,642,008	442,682	2,043,136	1,679,421	6,807,247
ПАСИВА					
Обавезе према банкама	562,000	52,017	60,150	240,131	914,298
Обавезе према клијентима	1,288,868	214,000	606,328	503,117	2,612,313
Обавезе за камате и накнаде	14,004	-	-	-	14,004
Обавезе по основу хартија од вредности	950	-	-	-	950
Обавезе по основу текућег пореза на добитак	-	9,765	-	-	9,765
Остале обавезе из пословања	21,138	-	-	-	21,138
Резервисања	-	-	-	3,832	3,832
Укупна пасива	1,886,960	275,782	666,478	747,080	3,576,300
Рочна неусклађеност:					
- 31. децембар 2006. године	755,048	166,900	1,376,658	932,341	3,230,947
- 31. децембар 2005. године	(389,396)	307,907	841,653	804,876	1,565,040

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

29. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЕНА КАМАТНИХ СТОПА

На дан 31. децембра 2006. године	У хиљадама динара		
	Каматносно	Некаматносно	Укупно
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	377,326	257,717	635,043
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	1,052,550	576,673	1,629,223
Потраживања за камату и накнаду	48,150	-	48,150
Пласмани банкама	39,500	4,001	43,501
Пласмани клијентима	3,615,484	-	3,615,484
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	26,004	-	26,004
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	73,022	-	73,022
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	-	6,092	6,092
Основна средства и инвестиције у току	-	696,715	696,715
Остала средства и АВР	-	21,061	21,061
Одложена пореска средства	-	12,952	12,952
Укупна актива	5,232,036	1,575,211	6,807,247
ПАСИВА			
Обавезе према банкама	914,298	-	914,298
Обавезе према клијентима	1,312,379	1,299,934	2,612,313
Обавезе за камате и накнаде	14,004	-	14,004
Обавезе по основу хартија од вредности	-	950	950
Обавезе по основу текућег пореза на добитак	-	9,765	9,765
Остале обавезе из пословања	-	21,138	21,138
Резервисања	-	3,832	3,832
Укупна пасива	2,240,681	1,335,619	3,576,300
Нето изложеност ризику од промена каматних стопа:			
- 31. децембар 2006. године	2,991,355	239,592	3,230,947
- 31. децембар 2005. године	1,059,532	505,508	1,565,040

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

29. ПРЕГЛЕД РИЗИКА ОД ПРОМЕНА КАМАТНИХ СТОПА (наставак)

Следећа табела приказује преглед каматних стопа које се обрачунавају на основне финансијске инструменте:

	<u>Динари</u>	<u>EUR</u>
Актива		
Обавезна резерва код централне банке	2.5% -3% годишње	-
	14%-23.85%	
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са НБС	годишње	-
Хартије од вредности:		
- менице	19.2%-28.77%	
	годишње	-
- обвезнице јавног дуга	8% годишње	-
Опозиви пласмани код банака у земљи	-	5.25% годишње
	16.5%-28.77%	
	годишње	6%-13% годишње
Кредити пласирани комитентима до једне године		
Кредити пласирани комитентима преко једне године:		
- из средстава НБС-Одељења за управљање Фондом револвинг кредита	-	EURLIBOR+4.5%-6% годишње
		EURIBOR+6%-14% годишње
- из средстава Европске банке за обнову и развој	-	1.31%-6% годишње
- Париски и Лондонски клуб	-	
Пасива		
Депозити по виђењу:		
- привреда	1.7%4.25% годишње	-
- становништво	2.4% годишње	1.67% годишње
Краткорочни депозити:		
- банке	1%-1.22% месечно	2%-2.5% годишње
- привреда	6%-16%	-
	6.8%-10.2%	2.3%-3.42%
	годишње	годишње
- становништво		
Орочени депозити становништва преко једне године	11%-15% годишње	4.17%-5% годишње
	0.5% годишње	0.51%-0.6%
Обавезе по дугорочним кредитима		месечно

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

30. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Начело заштите од ризика од промене курса валута Банке је да се остваре и одржавају девизна потраживања (девизна актива) најмање у обиму девизних обавеза (девизна пасива). Такође, овај однос је усаглашен и са гледишта рокова доспелости девизних обавеза и потраживања. Овакав билансни однос је обезбеђивао Банци да се у условима промене курса валута, губитак, настао услед промене курса валута, по основу девизних обавеза компензује добитком, насталим услед промена курса валута, по основу девизних потраживања.

	У хиљадама динара					
	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизни подбиланс	Динарски подбиланс	Укупно
На дан 31. децембра 2006. године						
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	91,722	68,041	43,649	203,412	431,631	635,043
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	556,602	20,071	-	576,673	1,052,550	1,629,223
Потраживања за камату и накнаду	4,861	410	-	5,271	42,879	48,150
Пласмани банкама	42,660	-	-	42,660	841	43,501
Пласмани клијентима	1,629,289	79,208	-	1,708,497	1,906,987	3,615,484
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	26,004	-	-	26,004	-	26,004
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	-	-	-	-	73,022	73,022
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	-	-	-	-	6,092	6,092
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	696,715	696,715
Остала средства и АВР	4,708	-	-	4,708	16,353	21,061
Одложена пореска средства	-	-	-	-	12,952	12,952
Укупна актива	2,355,846	167,730	43,649	2,567,225	4,240,022	6,807,247
ПАСИВА						
Обавезе према банкама	398,731	152,380	-	551,111	363,187	914,298
Обавезе према клијентима	1,333,547	57,817	19,513	1,410,877	1,201,436	2,612,313
Обавезе за камате и накнаде	6,352	435	-	6,787	7,217	14,004
Обавезе по основу хартија од вредности	950	-	-	950	-	950
Обавезе по основу текућег пореза на добитак	-	-	-	-	9,765	9,765
Остале обавезе из пословања	6,373	5	11	6,389	14,749	21,138
Резервисања	-	-	-	-	3,832	3,832
Укупна пасива	1,745,953	210,637	19,524	1,976,114	1,600,186	3,576,300
Нето девизна изложеност:						
- 31. децембар 2006. године	609,893	(42,907)	24,125	591,111	2,639,836	3,230,947
- 31. децембар 2005. године	205,253	21,413	43,086	269,752	1,295,288	1,565,040

Билансне позиције пласмани клијентима и обавезе према клијентима у инострану валути (ЕУР) увећане су за износ потраживања, односно обавеза у домаћој валути чија је наплата уговорним клаузулама везана за кретање девизног курса ЕУР-а у односу на динар.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

31. 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:

	У динарима	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
USD	59.9757	72.2189
EUR	79.0000	85.5000
CHF	49.1569	54.9380