

ВОЈВОЂАНСКА БАНКА А.Д., НОВИ САД

**Консолидовани финансијски извештаји
31. децембар 2006. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 2
Консолидовани биланс успеха	3
Консолидовани биланс стања	4
Консолидовани извештај о променама на капиталу	5 - 6
Консолидовани извештај о токовима готовине	7
Напомене уз консолидоване финансијске извештаје	8 - 50

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Војвођанске банке А.Д., Нови Сад

Обавили смо ревизију приложених консолидованих финансијских извештаја (страна 3 до 50) Војвођанске банке А.Д., Нови Сад (у даљем тексту “Банка”), који обухватају консолидовани биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући консолидовани 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 консолидоване финансијске извештаје.

Одговорност руководства за консолидоване финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових консолидованих 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 консолидованих 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 консолидованим 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 консолидовани финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у консолидованим финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у консолидованим финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију консолидованих 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 консолидованих 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 Војвођанске банке А.Д., Нови Сад (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, консолидовани финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују консолидовани финансијски положај Војвођанске банке А.Д., Нови Сад на дан 31. децембра 2006. године, као и консолидоване 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 консолидованих финансијских извештаја обелодањеним у напомени 2. уз консолидоване финансијске извештаје.

Скретање пажње

Не изражавајући резерве у нашем мишљењу, скрећемо пажњу да је Банка 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, следећи показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана, нису били усклађени са прописаним односима:

- укупан обим трајних улагања Банке износио је 87.51% (прописани максимум 60% капитала Банке);
- показатељ девизног ризика износио је 102.08% (прописани максимум 30% капитала Банке);
- показатељ изложености ризику које је повезано лице са Банком износио је 5.58% (прописани максимум 5% капитала Банке) и односи се на положени депозит преко ноћи код Националне банке Грчке, Београд;
- показатељ највећих могућих лица једном зајмопримцу износио је 34.57% (прописани максимум 25% капитала Банке) и односи се на улагања у акције домаће банке.

Београд, 30. април 2007. године

Мирослав Тончић
Овлашћени ревизор

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

	<u>Напомене</u>	<u>2006.</u>	<i>Није обављена ревизија 2005.</i>
Приходи од камата	3.1, 4а	2,817,622	3,000,943
Расходи од камата	3.1, 4б	<u>(1,811,669)</u>	<u>(1,097,897)</u>
Добитак по основу камата		1,005,953	1,903,046
Приходи од накнада и провизија	3.1, 5а	1,446,543	1,354,598
Расходи накнада и провизија	3.1, 5б	<u>(102,300)</u>	<u>(141,385)</u>
Добитак по основу накнада и провизија		1,344,243	1,213,213
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности	3.10	83,833	49,340
Нето приходи од курсних разлика	3.2	124,703	245,862
Приходи од дивиденди и учешћа		55,325	33,030
Остали пословни приходи	6	4,265,108	8,139,149
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	3.6, 8а	<u>(1,885,739)</u>	<u>(7,216,011)</u>
Остали пословни расходи	7	<u>(4,879,519)</u>	<u>(4,915,295)</u>
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	3.4, 3.5, 3.8, 9	<u>1,063,064</u>	<u>830,617</u>
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		1,176,971	282,951
Порез на добит	3.13, 10а	(2,346)	-
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	3.13., 10в	<u>(51,609)</u>	<u>-</u>
ДОБИТАК		<u>1,123,016</u>	<u>282,951</u>
ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА		<u>227</u>	<u>-</u>
ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНЕ БАНКЕ		<u>1,122,789</u>	<u>282,951</u>
<i>Зарада по акцији у динарима</i>			
Основна зарада по акцији		<u>2,444.54</u>	<u>675.04</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових консолидованих финансијских извештаја.

Ови консолидовани финансијски извештаји су одобрени од стране руководства Војвођанске банке А.Д., Нови Сад и предати Центру за бонитет дана 30. априла 2007. године.

Потписано у име Војвођанске банке А.Д., Нови Сад:

Marinis Stratoroulos	Зоран Радоњић	Властимир Вуковић	Милорад Никић	Слободан Пена
Председник Извршног одбора (од 13. фебруара 2007.)	Заменик председника Извршног одбора (од 13. фебруара 2007.)	Заменик председника Извршног одбора	Извршни директор пословне подршке	Помоћник директора рачуноводства

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

	Напомене	2006.	<i>Није обављена ревизија 2005.</i>
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	3.11, 11	3,932,155	3,788,637
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	12	11,149,597	6,187,086
Потраживања за камату и накнаду	13	214,026	98,468
Пласмани банкама у земљи	14	1,343,471	1,044,841
Пласмани комитентима	3.5, 15	19,173,083	17,308,083
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	3.8, 16	3,877,253	2,733,947
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	3.9, 17	1,124,953	994,973
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	3.10, 18	243,255	171,541
Нематеријална улагања	3.3, 19	93,668	105,335
Инвестиционе некретнине	3.4, 19	437,426	331,096
Основна средства	3.3, 19	4,469,056	4,805,107
Остала средства и активна временска разграничења	20	267,816	976,822
Одложена пореска средства	3.13, 10в	107,332	-
Укупна актива		46,433,091	38,545,936
ПАСИВА			
Обавезе према банкама у земљи	21	2,117,853	465,412
Обавезе према комитентима	22	34,427,909	29,554,695
Обавезе за камате и накнаде	23	138,280	51,632
Обавезе по основу хартија од вредности		239	199
Обавезе по основу текућег пореза на добитак		2,346	-
Остале обавезе из пословања	24	350,256	572,399
Резервисања	25	1,185,152	474,485
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	26	208,741	385,959
Одложене пореске обавезе	3.13, 10в	158,941	-
Укупне обавезе		38,589,717	31,504,781
КАПИТАЛ			
	27		
Акцијски и остали капитал		4,846,601	5,084,265
Мањински интерес		31,470	-
Резерве		1,011	27,973
Ревалоризационе резерве		1,661,245	1,688,597
Акумулирана добит		1,303,047	240,320
Укупно капитал		7,843,374	7,041,155
Укупно пасива		46,433,091	38,545,936
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	28	57,439,820	55,051,770

Напомене на наредним странама чине саставни део ових консолидованих финансијских извештаја.

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2006. године

(У хиљадама динара)

	<u>2006.</u>	<i>Није обављена ревизија</i> <u>2005.</u>
АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	5,045,908	12,274,484
Корекција почетног стања	(228,008)	-
Кориговано почетно стање	4,817,900	12,274,484
Емисије акција по основу конверзије обавеза у капитал	-	874,859
Откупљене сопствене акције	(20)	-
Добитак/губитак	-	(8,943)
Преноси у оквиру капитала	-	(8,213,933)
Остало	-	119,441
Стање на крају године	<u>4,817,880</u>	<u>5,045,908</u>
ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА		
Стање на почетку године	1,301	-
Корекција почетног стања	(1,301)	-
Кориговано почетно стање	-	-
Остало	-	1,301
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>1,301</u>
ОСТАЛИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	37,056	28,721
Корекција почетног стања	(8,335)	-
Кориговано почетно стање	28,721	28,721
Добитак/губитак	-	(3,059)
Остало	-	11,394
Стање на крају године	<u>28,721</u>	<u>37,056</u>
РЕЗЕРВЕ БАНКЕ		
Стање на почетку године	27,973	1,966
Корекција почетног стања	(26,962)	-
Кориговано почетно стање	1,011	1,966
Преноси у оквиру капитала	-	3,514
Добитак/губитак	-	823
Остало	-	21,670
Стање на крају године	<u>1,011</u>	<u>27,973</u>
РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ ПО ПЛАСМАНИМА		
Стање на почетку године	-	-
Резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	2,097,637	-
Недостајући износ резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	(2,097,637)	-
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>-</u>
РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ		
Стање на почетку године	1,688,597	56,244
Корекција почетног стања	(56,222)	-
Кориговано почетно стање	1,632,375	56,244
Ефекти процене основних средстава	-	1,660,372
Ефекат промене вредности хартија од вредности расположивих за продају	71,836	-
Смањење ревалоризационих резерви по основу преноса дела амортизације грађевинских објеката на акумулирану добит	(67,984)	-
Повећање ревалоризационих резерви по основу ефеката процене грађевинског објекта	25,018	-
Преноси у оквиру капитала	-	(56,909)
Остало	-	28,890
Стање на крају године	<u>1,661,245</u>	<u>1,688,597</u>

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

	<u>2006.</u>	<i>Није обављена ревизија</i> <u>2005.</u>
АКУМУЛИРАНА ДОБИТ/(ГУБИТАК)		
Стање на почетку године	240,320	(8,406,397)
Корекција почетног стања	(8,867)	-
Кориговано почетно стање	231,453	(8,406,397)
Преноси у оквиру капитала	-	8,233,984
Корекција почетног стања акумулиране добити по основу:		
- разграничења прихода по основу једнократних накнада по основу кредита, гаранција и акредитива пласираних у ранијим годинама	(15,768)	-
- резервисања за отпремнине	(103,411)	-
- пренос са ревалоризационих резерви дела амортизације	67,984	-
Остало	-	129,782
Добитак/губитак	-	282,951
Добитак текуће године	1,122,789	-
Стање на крају године	<u>1,303,047</u>	<u>240,320</u>
МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС		
Стање на почетку године	-	-
Корекција почетног стања	32,555	-
Кориговано почетно стање	32,555	-
Остало	(1,312)	-
Добитак текуће године	227	-
Стање на крају године	<u>31,470</u>	<u>-</u>
УКУПНО КАПИТАЛ	<u>7,843,374</u>	<u>7,041,155</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
консолидованих финансијских извештаја.

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2006. године

(У хиљадама динара)

	2006.	<i>Није обављена ревизија 2005.</i>
Приливи готовине из пословних активности	4,750,744	3,842,967
Приливи камата	2,821,011	1,731,768
Приливи накнада	1,629,542	1,416,572
Приливи по основу осталих пословних прихода	244,866	661,597
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	55,325	33,030
Одливи готовине из пословних активности	(6,798,250)	(5,010,755)
Одливи по основу камата	(1,797,147)	(959,856)
Одливи по основу накнада	(111,480)	(149,848)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(1,988,254)	(1,588,439)
Одливи по основу пореза, доприноса и осталих дажбина на терет прихода	(531,244)	(436,133)
Одливи по основу других трошкова пословања	(2,370,125)	(1,876,479)
Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	(2,047,506)	(1,167,788)
(Повећање) пласмана и повећање узетих депозита, нето	3,309,766	(1,727,369)
(Повећање)/смањење кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	(5,416,276)	970,090
Повећање кредита и пласмана комитентима	(587,496)	(4,008,901)
Смањење/(повећање) ХОВ и других пласмана намењених којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	350,803	(3,079,993)
Повећање депозита клијената	7,352,882	5,409,257
Повећање/(смањење) депозита од банака	1,609,853	(1,017,822)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	1,262,260	(2,895,157)
(Одливи)/приливи готовине из активности инвестирања	(59,522)	13,611
Приливи од продаје учешћа и удела	31,278	44,194
Приливи од дугорочних улагања у ХОВ	-	49,183
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(90,800)	(79,766)
(Одливи)/приливи готовине из активности финансирања	(624,320)	2,522,300
Приливи / (одливи) по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	(487,812)	3,047,307
(Одливи) по основу хартија од вредности	(19)	(157,830)
Нето (одливи) по основу узетих краткорочних кредита	(136,489)	(367,177)
Свега нето приливи готовине	8,060,510	6,378,878
Свега нето одливи готовине	(7,482,092)	(6,738,124)
Нето повећање/(смањење) готовине	578,418	(359,246)
Готовина на почетку године	3,788,637	3,514,493
(Негативне)/позитивне курсне разлике, нето	(434,900)	633,390
Готовина на крају године	3,932,155	3,788,637

Напомене на наредним странама чине саставни део ових консолидованих финансијских извештаја

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Војвођанска банка А.Д., Нови Сад (у даљем тексту “Банка”), основана је као самостално правно лице 1. јануара 1990. године трансформацијом Војвођанске банке – Удружене банке, Нови Сад.

У складу са Уговором о оснивању и Одлуком Скупштине, Банка је 30. децембра 2001. године припојила Српску развојну банку А.Д., Београд и Ужичку банку А.Д., Ужице.

У децембру 2006. године, Уговором о купопродаји акција, Национална банка Грчке, Атина, Грчка, постала је власник 99.43% акција Банке, што је и регистровано у Централном регистру хартија од вредности дана 12. децембра 2006. године.

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.

На дан 31. децембра 2006. године, Банка се састојала од Централне у Новом Саду са седиштем у улици Трг Слободе 7, 25 филијала укључујући и неактивне филијале у Приштини и Подгорици, 87 експозитура (четири неактивне) и 101 шалтер (16 неактивних) (31. децембра 2005. године: 25 филијала, 62 експозитуре и 96 шалтера).

На дан 31. децембра 2006. године, Банка је имала 2,439 запослених радника (2005. године – 2,558 запослених). Порески идентификациони број Банке је 101694252.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1 Основе консолидације

Консолидовани финансијски извештаји са стањем на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2006. године, обухватају извештаје Војвођанске банке а.д., Нови Сад и следећих зависних предузећа у земљи:

		<u>% учешћа у капиталу</u>
1	Vobex д.о.о., Нови Сад	100%
2	Имос а.д., Шид	51.55%

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

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

2.1 Основе консолидације (наставак)

Консолидовани финансијски извештаји са стањем на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2005. године, обухватају извештаје Војвођанске банке а.д., Нови Сад и следећих зависних предузећа у земљи:

	<u>% учешћа у</u> <u>капиталу</u>
1. Vobex д.о.о., Нови Сад	100%
2. Имос а.д., Шид	51.55%
3. Вобинг д.о.о., Нови Сад	100%
4. ВОБ Ц.И.Т., Нови Сад	100%
5. Модна конфекција Тамиш Јаша Томић А.Д. Тамиш-у стечају	59.57%
6. Bank-Trade, Ужице	100%
7. Југинс а.д., Нови Сад	51.55%
8. Металпрогрес, Зрењанин	31.45%
9. Дипос, Београд	50%

Сви материјално значајни износи трансакција које су настале из међусобних пословних односа између горе наведених зависних предузећа елиминисани су приликом консолидације.

Консолидовани финансијски извештаји Банке за 2006. годину не обухватају финансијске извештаје следећих предузећа из доле наведених разлога:

- Вобинг д.о.о., Нови Сад (донета је одлука о покретању поступка ликвидације дана 10. јануара 2005. године),
- ВОБ Ц.И.Т, Нови Сад (дана 13. јануара 2006. године, донет је предлог одлуке о престанку рада наведеног предузећа),
- Модна конфекција Тамиш Јаша Томић А.Д. Тамиш – у стечају (Банка нема контролу над предузећем; предузеће је у стечају),
- Југинс а.д., Нови Сад (Банка није власник предузећа; дана 4. јануара 2006. године, извршена је статусна промена припајања предузећу Глобос осигурање а.д., Београд),
- Металпрогрес, Зрењанин (учешће у капиталу овог предузећа је испод 50%; Банка нема контролу над предузећем),
- Дипос, Београд (Банка је продала улог током 2006. године)
- Bank-Trade, Ужице (Банка нема учешће у капиталу овог правног лица са стањем на дан 31. децембра 2006. године).

Банка није извршила консолидацију предузећа Новобанис, Солун у 2006. и 2005. години (учешће у капиталу на дан 31. децембра 2006. и 2005. године од 68%, односно 100%) јер Предузеће није остварило било какве активности у 2006. и 2005. години.

Корекције почетног стања приказане у консолидованом извештају о променама на капиталу у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2006. године, настале су као последица промене обима консолидације.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставка)

2.2. Основе за састављање и приказивање консолидованих 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 консолидованих 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 консолидованих финансијских извештаја.

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

Приложени консолидовани 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 консолидоване 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 нових рачуноводствених политика (напомене 3.1., 3.6. и 3.15. 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 консолидовани 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 консолидовани финансијски извештаји Банке за 2006. годину се не могу третирати као консолидовани финансијски извештаји састављени у потпуности у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања.

Банка је у састављању ових консолидованих финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3. које су засноване на рачуноводственим, банкарским и пореским прописима Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

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

2.2 Основе за састављање и приказивање консолидованих финансијских извештаја (наставак)

Презентирани консолидовани финансијски извештаји Банке са стањем на дан 31. децембра 2006. године, обухватају и стања која се односе на филијале Банке у Приштини и Подгорици. У складу са одлуком Централне банке Црне Горе, филијала Подгорица је 20. маја 2003. године изгубила дозволу за рад. Актива филијале Подгорица у износу од 248,515 хиљада динара на дан 31. децембра 2006. године (2005. године: 987,804 хиљаде динара), представља 0.54% aktive Банке. Пословним активностима филијале током 2006. године, остварен је нето губитак у износу од 67,637 хиљада динара (2005. године нето добитак у износу од 206,880 хиљада динара).

Пословање филијале Приштина није под контролом Банке од 1999. године. Актива ове филијале, укључена у консолидоване финансијске извештаје Банке, у износу од 102,715 хиљада динара (2005. године: 192,197 хиљада динара) на дан 31. децембра 2006. године, представља 0.22% aktive Банке. Филијала је пословним активностима током 2006. године остварила нето губитак у износу од 24,540 хиљада динара (2005. године: нето губитак од 730 хиљада динара).

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

2.3. Упоредни подаци

Рачуноводствене политике које су примењиване у састављању консолидованих финансијских извештаја за 2005. годину се материјално значајно разликују од следећих захтева МСФИ:

- 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"
- У упоредним подацима за 2005. годину, накнаде за одобравање кредита су укључиване у приходе у моменту пружања услуге. У складу са МРС 18 "Приходи" и МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мерење", ове накнаде се сматрају саставним делом континуираног ангажовања код резултујућег финансијског инструмента и треба да буду разграничени и признати као корекција ефективног приноса.
- У упоредним подацима за 2005. годину, процена садашње вредности обавеза по основу отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова није приказана 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. Корекција која из тога произилази исказана је као корекција нераспоређеног добитка на дан 1. јануара 2006. године.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

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

2.3. Упоредни подаци (наставак)

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

2.4. Коришћење процењивања

Презентација консолидованих финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања консолидованих финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања консолидованих 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 консолидовани финансијски извештаји, укључујући упоредне информације за претходни период, приказују као да је нова рачуноводствена политика била увек у употреби. Корекцију која из тога произилази, Банка је исказала као корекцију нераспоређеног добитка на дан 1. јануара 2006. године.

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 консолидованог биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет консолидованог 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.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Основна средства 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 земљишта и грађевинских објеката повећа као резултат процене, добитак утврђен проценом се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају део укупног капитала Банке. 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 је, на дан 31. децембра 2006. године, исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Набавну вредност чини вредност по факури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

Инвестиције у току су исказане по набавној вредности.

Нематеријална улагања обухватају: улагања у развој, концесије, патенте, лиценце и слична права, као и улагања Банке у пословне објекте узете у дугорочни закуп.

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

Грађевински објекти	2% - 4%
Компјутерска опрема	20.0%
Намештај и остала опрема	6.7% - 14.3%
Моторна возила	14.3% - 15.5%
Остало	6.7% -20%
Нематеријална улагања	20.0%

Обрачун амортизације основних средстава и нематеријалних улагања почиње када се ова средства ставе у употребу.

3.4. Инвестиционе некретнине

Материјалне вредности у некретнинама, које је Банка стекла наплатом потраживања, уколико нису отуђена у року од године дана од дана стицања, процењују се по тржишној вредности и имају третман инвестиционих некретнина. Ефекти промене вредности инвестиционих некретнина признају се у корист прихода, односно на терет расхода од промене вредности имовине и обавеза. За инвестиционе некретнине које су намењене продаји у складу са Законом о становању, врши се годишњи обрачун амортизације на терет капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. 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 напомени 3.6.

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.

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

У току 2006. године, 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, дисконтваних 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 консолидованог биланса успеха у периоду настанка.

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 од 1% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане класификоване у категорију Б, 25% на пласмане категорије В, 50% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)

Исправка вредности ризичних пласмана и резервисања за потенцијалне губитке по основу ванбиласних 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 консолидовани 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.

3.7. Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије

Хартије од вредности које је Банка стекла куповином од Народне банке Србије, уз уговорену обавезу поновне продаје, по основу Оквирног уговора о продаји хартија од вредности са обавезом куповине тих хартија, се на дан састављања финансијских извештаја исказују по амортизованој вредности.

3.8. Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује

Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује обухватају хартије од вредности које Банка држи у циљу остварења добити по основу трговања у кратком временском периоду. Хартије од вредности којима се тргује обухватају обвезнице Републике Србије по основу депоноване девизне штедње, обвезнице Зајма за привредни препород Србије, акције банака и предузећа, као и остале хартије од вредности емитоване од стране банака и предузећа.

На дан 31. децембра 2006. године, Банка је извршила прекњижавање дела акција предузећа у динарима, као и акција стране банке и класификовала их као хартије од вредности расположиве за продају. Током 2006. године, није било промена у тржишној вредности наведених хартија од вредности, нити трговања на берзи.

Промене у тржишној вредности хартија од вредности и других пласмана којима се тргује евидентирају се у корист, односно на терет консолидованог биланса успеха у оквиру позиције “Приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза”.

3.9. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од обвезница јавног дуга и есконтованих меница које се иницијално евидентирају по набавној вредности, а на дан биланса стања су исказане по амортизованој вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Учешћа у капиталу и хартије од вредности расположиве за продају

Учешћа у капиталу састоје се од учешћа у капиталу других правних лица, акција предузећа и банака у динарима и страном валути. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу за које постоји активно берзанско тржиште усклађују се са тржишном ценом на крају сваког месеца. Промене у тржишној вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају исказују се у оквиру капитала као резерва по основу хартија од вредности расположивих за продају. Добици и губици по основу продаје ових хартија од вредности евидентирају се у корист консолидованог биланса успеха у оквиру позиције “Добици/(губици) по основу продаје хартија од вредности”.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У консолидованом извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови послати на наплату, средства на рачунима код других банака, средства на жиро рачуну и остала новчана средства.

3.12. Ревалоризационе резерве

Добит утврђена проценом вредности грађевинских објеката књижи се у оквиру ревалоризационих резерви (напомена 3.3). 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.

Добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају такође се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви (напомена 3.10).

3.13. Порези и доприноси

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.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Порези и доприноси (наставак)

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.

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.

3.14. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица и ванпословна средства

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

3.15. 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.

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. На дан 31. децембра 2006. године Банка је извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију.

Банка није извршила процену садашње вредности обавеза по основу отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова ретроактивно што одступа од МРС 8 "Нето добитак или губитак периода, фундаменаталне грешке и промене рачуноводствених политика" у складу са којим се консолидовани финансијски извештаји, укључујући упоредне информације за претходни период, приказују као да је нова рачуноводствена политика била увек у употреби. Корекција која из тога произилази исказана је као корекција нераспоређеног добитка на дан 1. јануара 2006. године.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Правична вредност

Консолидовани 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 консолидованим финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Депозити код централне банке	270,898	211,842
Пласмани банака	103,721	26,580
Пласмани комитентима	2,260,180	2,627,249
Хартије од вредности	182,823	135,272
	<u>2,817,622</u>	<u>3,000,943</u>

б) Расходи камата

	У хиљадама динара Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Обавезе према банкама	381,240	61,872
Обавезе према комитентима	1,415,445	958,966
Односи са централном банком	14,984	77,059
	<u>1,811,669</u>	<u>1,097,897</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
		<i>Није обављена ревизија</i>
Накнаде за банкарске услуге платног промета у земљи и иностранству	988,599	698,655
Накнаде за одобрење кредита и обраду кредитних захтева	136,477	222,486
Накнаде за коришћење сефова	15,457	14,737
Накнаде за остале банкарске услуге	127,559	161,060
Накнаде по основу хонорисања чекова	12,653	38,180
Накнаде по основу мењачких послова	9,273	14,562
Приходи од накнада по основу платних картица	55,352	21,837
Накнаде за издате гаранције и остала јемства	74,963	70,585
Накнаде по основу брокерских услуга	26,133	28,931
Остале накнаде и провизије	77	83,565
	<u>1,446,543</u>	<u>1,354,598</u>

б) Расходи накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
		<i>Није обављена ревизија</i>
Накнаде за услуге платног промета у земљи	58,363	61,959
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	3,580	4,735
Накнаде по основу хонорисања чекова	12,376	31,999
Накнаде по основу мењачких послова	20,801	33,647
Остале накнаде и провизије	7,180	9,045
	<u>102,300</u>	<u>141,385</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није</i>
		<i>обављена</i>
		<i>ревизија</i>
Приходи од укидања исправки вредности по основу билансних позиција	3,918,788	2,629,831
Приходи од укидања резервисања по основу ванбилансних позиција	168,477	2,497,721
Наплаћена претходно отписана потраживања	20,334	14,430
Добици од продаје основних средстава	18,409	17,882
Приходи од смањења обавеза	15,258	19,813
Приходи од закупнина	59,883	55,842
Приходи из ранијих година	-	1,618,579
Приходи по основу уговора о преносу потраживања и обавеза	-	958,144
Остали приходи	63,959	326,907
	<u>4,265,108</u>	<u>8,139,149</u>

Приходи из ранијих година за 2005. годину у износу од 1,618,579 хиљада динара, највећим делом односе се на укњижавање камата по кредитима Париског и Лондонског клуба поверилаца. Банка је камате које се односе на претходне године укњижила током 2005. године у склопу активности везаних за утужење клијената по основу нерегулисаних обавеза по Париском и Лондонском клубу поверилаца у циљу наплате потраживања и спречавања наступања застарелости потраживања.

Од укупних прихода по основу уговора о преносу потраживања и обавеза за 2005. годину у износу од 958,144 хиљаде динара, износ од 758,870 хиљада динара, настао је регулисањем односа Банке и Републике Србије по основу потраживања и обавеза Банке које проистичу из пословних односа са бившим мешовитим банкама путем Уговора о преносу потраживања између Републике Србије и Банке од 30. децембра 2005. године.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није</i>
		<i>обављена</i>
		<i>ревизија</i>
Материјал	152,738	123,153
Услуге	7,626	8,936
Административни и општи трошкови	65,317	123,153
Закупнине за основна средства	87,416	81,574
Трошкови рекламе и пропаганде	138,836	57,243
Услуге аутоматског преноса података	47,938	13,343
ПТТ и остале транспортне услуге	123,632	97,705
Трошкови чишћења просторија	27,864	23,470
Трошкови осигурања	75,616	40,263
Трошкови обезбеђења имовине	104,546	82,212
Трошкови превоза запослених на рад и са рада	28,020	24,515
Губици по основу продаје и расходовања основних средстава, нематеријалних улагања, хартија од вредности и учешћа у капиталу	1,811	50,692
Трошкови одржавања	56,239	51,032
Трошкови нето зарада и накнада зарада	1,340,894	1,040,308
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	614,716	481,575
Остали лични трошкови	51,039	38,364
Амортизација	256,699	157,128
Индиректни порези и доприноси	534,548	414,158
Расходи из ранијих година	954	335,608
Расходи по основу уговора о преносу потраживања и обавеза	-	354,172
Трошкови принудне наплате по основу изгубљеног судског спора	55,675	-
Судски трошкови и трошкови вештачења	45,665	38,400
Отпис ненаплативих потраживања	1,039,877	1,021,468
Други расходи и трошкови пословања	21,853	256,823
	<u>4,879,519</u>	<u>4,915,295</u>

Отпис ненаплативих потраживања у износу од 1,039,877 хиљада динара (2005. године: 1,021,468 хиљада динара), највећим делом односи се на отпис потраживања комитентима са којима је Банка склопила уговоре о регулисању међусобних потраживања и обавеза по основу кредита финансираних из средстава Париског и Лондонског клуба поверилаца и Међународне финансијске корпорације. Највећи износ отписа односи се на: Нафтну индустрију Србије (773,904 хиљаде динара), Tehnotex ДД, Сомбор (81,030 хиљада динара) и Yugoslavia commerce (36,109 хиљада динара).

Од укупних расхода из ранијих година од 335,608 хиљада динара прокњижених током 2005. године, износ од 284,961 хиљаде динара, односи се на укњижавање камата код конверзије обавеза по зајму IBRD-а у капитал, као и конверзије обавеза према Париском клубу поверилаца (Италија и Шпанија) у капитал, док је износ од 29,671 хиљаде динара настао као резултат књижења преноса Републици Србији свих права на власништву које Банка има у вези са откупљеним непоништеним југословенским спољним дугом према страним комерцијалним банкама-повериоцима Лондонског клуба.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА, нето

а. Књижења на терет прихода

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Расходи исправки вредности билансних позиција за:		
- пласмане банкама и комитентима	893,070	5,472,869
- камате и накнаде	68,444	1,333,815
- хартије од вредности и учешћа у капиталу	32,769	87,885
- осталу активу	74,124	321,442
	<u>1,068,407</u>	<u>7,216,011</u>
Расходи резервисања за:		
- губитке по ванбилансним позицијама	246,484	-
- отпремнине запослених	20,239	-
- потенцијалне одливе по судским споровима	467,397	-
- остале потенцијалне обавезе	83,212	-
	<u>817,332</u>	<u>-</u>
	<u>1,885,739</u>	<u>7,216,011</u>

б. Промене на рачунима исправки вредности

	У хиљадама динара 2006.				
	Пласмани банкама и комитентима (напомене 14. и 15.)	Камате и накнаде (напомена 13.)	ХОВ и учешћа у капиталу (напомене 16, 17 и 18.)	Остала актива (напомена 20.)	Укупно
Стање на почетку године	36,779,112	2,313,547	534,018	652,572	40,279,249
Исправке вредности у току године	893,070	68,444	32,769	74,124	1,068,407
Курсне разлике	(1,793,181)	(112,798)	14,435	-	(1,891,544)
Укидање исправки вредности	(3,225,428)	(432,290)	(29,950)	(231,120)	(3,918,788)
Отпис- carve out	(15,395,142)	-	-	-	(15,395,142)
Остали отписи	(1,515,787)	(1,113,631)	(5,822)	(32,380)	(2,667,620)
Стање на крају године	<u>15,742,644</u>	<u>723,272</u>	<u>545,450</u>	<u>463,196</u>	<u>17,474,562</u>

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.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в. Посебна резерва за процењене губитке (наставак)

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 резерва за процењене губитке	
у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:	
- билансних пласмана	19,039,399
- ванбилансних ставки	569,905
	<hr/>
	19,609,304
Исправке вредности и резервисања обрачуната у	
складу са интерном методологијом (МРС 39):	
- исправка вредности билансне активе	(17,474,562)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(510,893)
	<hr/>
	(17,985,455)
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама	
у складу са МРС 39 у односу на Одлуку НБС	473,788
Резерве из добити за процењене губитке по билансној	
активи и ванбилансним ставкама	2,097,637
Резерве из добити формиране у току претходних година	<hr/>
	-
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	<hr/> <hr/>
	2,097,637

Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке у износу од 2,097,637 хиљада динара, Банка ће издвојити на терет текуће добити и добити будућих обрачунских периода.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

9. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Приходи од:		
- промене вредности инвестиционих некретнина	5,378	45,203
- промене вредности пласмана индексираних растом цена на мало	30,393	906
- промене вредности пласмана са валутном клаузулом	254,643	770,803
- промене вредности хартија од вредности	1,338,402	716,783
- промене вредности племенитих метала	304	1,312
- промене вредности обавеза са валутном клаузулом	58,965	10,862
	<u>1,688,085</u>	<u>1,545,869</u>
Расходи од:		
- промене вредности основних средстава	(10,318)	(654,228)
- промене вредности пласмана са валутном клаузулом	(572,832)	(21,750)
- промене вредности хартија од вредности	(1,361)	(3,767)
- промене вредности обавеза	(40,510)	(35,507)
	<u>(625,021)</u>	<u>(715,252)</u>
	<u>1,063,064</u>	<u>830,617</u>

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а. Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара
	2006.
Текући порез	<u>2,346</u>
Одложени порез	<u>51,609</u>
	<u>53,955</u>

б. Усаглашавање пореза на добитак и производа резултата пословања пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара
	2006.
Добитак пре опорезивања	<u>1,176,971</u>
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	117,697
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	148,907
Ефекти признатих пореских кредита по основу улагања у основна средства	(2,346)
Признати пренети капитални губици	(1,893)
Признати пренети порески губици	(270,464)
Неопорезиви приходи од дивиденди	(2,395)
Остало	<u>64,449</u>
	<u>53,955</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

в. Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара <u>2006.</u>
Одложена пореска средства	
Привремене разлике на некретнинама, опреми и нематеријалним улагањима	<u>107,332</u>
	<u>107,332</u>
Одложене пореске обавезе	
Привремене разлике на некретнинама, опреми и нематеријалним улагањима	<u>158,941</u>
	<u>158,941</u>
Нето	<u>(51,609)</u>

г. Непризната одложена пореска средства по основу пренетих пореских губитака и пореских кредита на дан 31. децембра 2006. године

Преглед преносивих пореских губитака и пореских кредита за које Банка није признала одложена пореска средства на дан 31. децембра 2006. године је приказан као што следи:

Година настанка	Година истека	Порески губици	У хиљадама динара	
			Порески кредити	Укупно
2002	2007	968,993	28,594	997,587
2003	2013	-	25,580	25,580
2004	2014	612,415	9,501	621,916
2005	2015	-	13,757	13,757
2006	2016	-	19,950	19,950
	Укупно	<u>1,581,408</u>	<u>97,382</u>	<u>1,678,790</u>

Услед неизвесности по питању остваривања довољног добитка наспрам ког би се могли искористити порески губици, Банка у току 2006. године, није признала одложена пореска средства.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Готовина у благајни:		
- у динарима	510,879	535,788
- у иностраној валути	329,352	428,140
Жиро рачун	2,878,526	2,423,186
Злато и остали племенити метали	4,660	4,397
Остала новчана средства		
- у динарима	40	-
Примљени чекови и чекови послати на наплату	53,451	59,918
Рачуни у иностраној валути код:		
- Народне банке Србије	9,792	38,661
- домаћих банака	1	3,645
- иностраних банака	145,454	294,902
	<u>3,932,155</u>	<u>3,788,637</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	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Обавезна резерва у иностраној валути	6,049,597	5,620,486
Пласмани Народној банци Србије по репо хартијама од вредности	5,100,000	566,600
	<u>11,149,597</u>	<u>6,187,086</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ 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 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 износима не мањим од обрачунатих износа.

На дан 31. децембра 2006. године хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије у износу од 5,100,000 хиљада динара (2005. године: 566,600 хиљада динара) односе се на обвезнице купљене од НБС, са доспећем од 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	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Обрачуната доспела камата:		
- у динарима	495,058	609,181
- у иностраној валути	377,970	1,704,766
	<u>873,028</u>	<u>2,313,947</u>
Потраживања за накнаде:		
- у динарима	62,425	96,067
- у иностраној валути	1,845	2,001
	<u>64,270</u>	<u>98,068</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(723,272)</u>	<u>(2,313,547)</u>
	<u>214,026</u>	<u>98,468</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

14. ПЛАСМАНИ БАНКАМА У ЗЕМЉИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Краткорочни кредити и пласмани у динарима	4,596	576
Дугорочни кредити у иностраној валути финансирани из средстава IBRD	441,052	477,429
Дугорочни кредити и остали финансијски пласмани у динарима	25,801	51,622
Потраживања од НБС у динарима	6,984	4,020
Пролазни рачуни:		
- жиро рачуна	(9,159)	(5,069)
- девизних рачуна код других банака	8	-
Краткорочно орочени депозити код домаћих банака у иностраној валути	1,343,000	1,026,000
Средства на рачунима код домаћих банака:		
- банке у процесу ликвидације и стечаја	183,146	309,415
- остала средства - утужена потраживања	15,403	18,999
Средства на рачунима код банака са територије бивше СФРЈ	25,178	27,847
Блокирана средства на рачунима код страних банака	933	11,209
Остало	279	648
	<u>2,037,221</u>	<u>1,922,696</u>
Минус: исправка вредности	<u>(693,750)</u>	<u>(877,855)</u>
	<u>1,343,471</u>	<u>1,044,841</u>

Краткорочно орочени депозити код домаћих банака у иностраној валути у износу од 1,343,000 хиљада динара (2005. године: 1,026,000 хиљада динара) пласирани су на период до 7 дана уз каматну стопу у распону од 5% до 5.15% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

15. ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	2005.
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
До једне године:		
- у динарима	9,205,846	8,261,175
- у иностраној валути	7,483,596	14,770,189
Текућа доспећа дугорочних кредита:		
- у динарима	2,070,879	1,911,047
- у иностраној валути	407,865	293,121
Дугорочни кредити:		
- у динарима	5,719,735	5,009,027
- у иностраној валути	8,295,458	19,815,598
Остали финансијски пласмани:		
- у динарима	50,354	41,435
- у иностраној валути	303,822	626,579
Потраживања по извршеним плаћањима по гаранцијама у иностраној валути	413,710	554,575
Краткорочно орочени депозити код иностраних банака у иностраној валути	270,712	1,926,594
	<u>34,221,977</u>	<u>53,209,340</u>
Минус: Исправка вредности	(15,048,894)	(35,901,257)
	<u>19,173,083</u>	<u>17,308,083</u>

Кредити предузећима су углавном одобравани за финансирање дневне ликвидности, набавке обртних средстава, увоза, као и за финансирање инвестиција, пољопривредну производњу, репрограме претходно одобрених кредита. Краткорочни кредити су одобравани са роковима доспећа од 30 дана до једне године, док су дугорочни кредити одобравани на период од 1 до 30 година. Камата на краткорочне кредите са валутном клаузулом се обрачунава по каматној стопи у распону од 3.8% до 21% на годишњем нивоу. На краткорочне кредите у динарима са уговореном ревалоризацијом применом стопе раста цена на мало обрачунава се камата у распону од 5.5% до 9.95% на годишњем нивоу. Камата на дугорочне кредите са валутном клаузулом се обрачунава по каматној стопи у распону од 7% до 9.25% на годишњем нивоу, док се на дугорочне кредите у иностраној валути обрачунава камата у распону од 3.558% до 8% на годишњем нивоу. Камата на дугорочне кредите примљене из средстава Париског и Лондонског клуба поверилаца, обрачунава се по стопи у распону од 3.75% до 7% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2006. године, кредити становништву (нето) у износу од 6,586,312 хиљада динара, углавном су одобравани као: готовински кредити, кредити по основу прекорачења по текућим рачунима, кредити по основу коришћења кредитних картица, као и кредити за куповину аутомобила. Готовински дугорочни кредити су пласирани уз полагање депозита од 20% и каматну стопу од 12.5% до 18% на годишњем нивоу, кредити по основу прекорачења по текућим рачунима су одобравани уз каматну стопу од 2% до 2.2% месечно, по основу коришћења VISA и DINA кредитних картица уз каматну стопу од 1.8% до 2.21% месечно, а дугорочни кредити за куповину аутомобила уз каматну стопу од 0.79% до 1.4% месечно.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

15. ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

Концентрација кредита

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

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
	<i>Није обављена ревизија</i>	
Прерађивачка индустрија	5,895,503	3,817,196
Рударство и енергетика	1,134,026	1,834,610
Трговина	2,518,393	1,807,306
Пољопривреда и лов	1,429,810	1,068,345
Грађевинарство	579,364	548,945
Финансије	270,712	1,926,594
Државна администрација и јавне установе	301,964	473,315
Саобраћај и везе	343,328	215,623
Услуге, туризам и угоститељство	80,330	58,365
Шумарство	19,823	23,984
Рибарство	13,518	8,077
Становништво	6,586,312	5,108,892
Остало	-	416,831
	<u>19,173,083</u>	<u>17,308,083</u>

У складу са Одлуком Скупштине Банке од 27. фебруара и 17. марта 2006. године, прихваћен је Закључак Владе Републике Србије 05 бр. 021-4468/2004-002 од 1. јула 2004. године којим је Агенција за осигурање депозита ("Агенција") овлашћена да у име и за рачун Републике Србије изврши куповину у целости исправљених билансних потраживања банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву, према одређеним дужницима, као и Одлука Управног одбора Агенције О. Бр. ПБ 23-26 од 17. фебруара 2006. године о куповини у целости резервисаних билансних потраживања Војвођанске банке А.Д., Нови Сад према утврђеној спецификацији, што је реализовано закључењем Уговора о куповини у целости резервисаних билансних потраживања – лоше активе.

У складу са Закључком Владе Републике Србије, куповина наведених потраживања Банке у укупном износу од 15,395,142 хиљаде динара, са стањем на дан 31. децембра 2005. године, на који је дата сагласност од стране Републике Србије, односно Министарства привреде, Министарства финансија и Агенције, извршена је по укупној цени од 28 динара, тј. по цени од 1 динара за укупна потраживања од сваког појединачног дужника.

Остали финансијски пласмани у инострану валути на дан 31. децембра 2006. године у износу од 303,822 хиљаде динара (2005. године: 626,579 хиљада динара), највећим делом односе се на утужена потраживања по кредитима примљених из средстава Међународне финансијске корпорације (217,173 хиљаде динара), као и на остала утужена потраживања за која је извршена исправка вредности у ранијим годинама.

Краткорочно орочени депозити код иностраних банака у инострану валути у износу од 270,712 хиљада динара (2005. године: 1,926,594 хиљаде динара) пласирани су на период од пет дана уз каматну стопу у распону од 3.2% до 5.13% на годишњем нивоу у зависности од валуте орочавања.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

16. УЛАГАЊА У ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГИ ПЛАСМАНИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
У динарима:		
- Хартије од вредности Државне заједнице СЦГ	-	4,217
- Дospelе хартије од вредности Републике Србије	-	391,777
- Акције банака:		
- АИК банка а.д., Ниш	1,968,047	1,026,618
- Агробанка а.д., Београд	10,299	-
- ЈУБМЕС банка а.д., Београд	61,866	19,430
- Панонска банка а.д., Нови Сад	25,805	16,330
- Акције предузећа	29,566	59,989
- Комерцијални записи предузећа	196	196
- Менице предузећа	621	9,099
У иностраној валути:		
- Обвезнице Републике Србије по основу депоноване девизне штедње	1,066,047	943,287
- Обвезнице Зајма за привредни препород Србије	328,133	265,766
- Акције банака:		
- NLB Развојна банка а.д., Бања Лука	390,470	-
- EuroAxis bank, Moscow	-	13,155
-Остале хартије од вредности	106	-
	3,881,156	2,749,864
Минус: Исправка вредности	(3,903)	(15,917)
	<u>3,877,253</u>	<u>2,733,947</u>

На дан 31. децембра 2006. године, Банка је са хартија од вредности којима се тргује извршила пренос на хартије од вредности расположиве за продају, акције предузећа Атекс А.Д., Београд (2,801 хиљада динара), Глобос (39,279 хиљада динара), Имос, Шид (31,984 хиљаде динара) и Иномаг (15,256 хиљада динара), као и акција EuroAxis bank, Moscow (10,925 хиљада динара). Током 2006. године, није било промена у тржишној вредности наведених хартија од вредности, нити трговања на берзи.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

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

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
До једне године:		
- Обвезнице јавног дуга бивше Савезне Владе	66,998	66,998
- Менице предузећа	1,057,955	863,520
Преко једне године:		
- Обвезнице јавног дуга бивше Савезне Владе	-	66,998
	1,124,953	997,516
Минус: Исправка вредности	-	(2,543)
	<u>1,124,953</u>	<u>994,973</u>

Обвезнице бивше Савезне Владе емитоване су по основу јавног дуга бивше СРЈ из 1999. године. Јавни дуг је настао претварањем кредита за примарну пољопривредну производњу, а у складу са Законом о претварању кредита одобрених од банака носиоцима примарне пољопривредне производње и туристичке привреде у јавни дуг Федерације (Сл. Лист СРЈ бр. 12/98). Јавни дуг се исплаћује у 14 једнаких полугодишњих рата сваког 30. јуна и 31. децембра, почев од 30. јуна 2001. године уз каматну стопу од 8% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2006. године, потраживања по основу есконта меница у износу од 1,057,955 хиљаде динара (2005. године: 863,520 хиљада динара) представљају улагања са роком доспећа од 15 дана до 13 месеци и есконтну стопу од 20.20% до 25.10% на годишњем нивоу.

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

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Учешћа у капиталу у динарима:		
- зависна правна лица	25,657	-
- повезана правна лица	21,953	-
- предузећа	220,270	225,386
- остале банке и финансијске организације	179,512	95,089
Акције предузећа у динарима	89,419	-
Учешћа у капиталу у иностраној валути:		
- зависна правна лица	7,883	8,531
- иностране банке и финансијске организације	229,183	358,093
Акције банака у иностраној валути	10,925	-
	784,802	687,099
Минус: Исправка вредности	(541,547)	(515,558)
	<u>243,255</u>	<u>171,541</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

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

На дан 31. децембра 2006. године, Банка има улагање у зависна предузећа у динарима: Вобинг, Нови Сад у износу од 573 хиљаде динара (100% учешћа у капиталу), ВОБ Ц.И.Т., Нови Сад у износу од 10,000 хиљада динара (100% учешћа у капиталу) и Модна конфекција Тамиш Јаша Томић А.Д. Тамиш-у стечају у износу од 15,084 хиљаде динара (59.57% учешћа у капиталу). Наведена учешћа у капиталу су у потпуности исправљена у ранијим годинама. На дан 31. децембра 2006. године, Банка није консолидовала наведена предузећа из разлога обелодањених у напомени 2.1.

На дан 31. децембра 2006. године, Банка има улагање у повезано правно лице Металпрогрес, Зрењанин у износу од 21,953 хиљаде динара (31.45% учешћа у капиталу).

На дан 31. децембра 2006. године, учешћа у капиталу зависног правног лица у иностраној валути односе се на учешће у капиталу предузећа Новобанис, Солун у износу од 7,883 хиљаде динара (68% учешћа у капиталу).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године
19. ОСНОВНА СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

У хиљадама динара

	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиције у току и аванси	Укупно основна средства	Инвестиционе некретнине	Нематеријална улагања	Укупно
Набавна вредност								
Стање на почетку године	3,166	6,631,457	1,200,394	42,017	7,877,034	419,267	472,440	8,768,741
Корекција почетног стања	-	(119,810)	(4,067)	-	(123,877)	-	(1,261)	(125,138)
Кориговано стање на почетку године	3,166	6,511,647	1,196,327	42,017	7,753,157	419,267	471,179	8,643,603
Повећања	-	115	27,666	127,141	154,922	2,186	4,594	161,702
Преноси	-	(624)	61,418	(90,455)	(29,661)	29,661	-	-
Повећање по основу примљених материјалних вредности као наплата потраживања	-	-	-	-	-	112,415	-	112,415
Повећање по основу процене	-	27,784	-	-	27,784	5,378	-	33,162
Продаја, отуђења и расходовања	(1,226)	(13,421)	(64,669)	-	(79,316)	(14,155)	(41,851)	(135,322)
Искњижавања	(472)	-	(328)	(2,705)	(3,505)	(30,421)	-	(33,926)
Остало	-	-	791	-	791	-	-	791
Стање на крају године	1,468	6,525,501	1,221,205	75,998	7,824,172	524,331	433,922	8,782,425
Исправка вредности								
Стање на почетку године	-	2,164,285	907,642	-	3,071,927	88,171	367,105	3,527,203
Корекција почетног стања	-	79,854	30,732	-	110,586	-	-	110,586
Кориговано стање на почетку године	-	2,244,139	938,374	-	3,182,513	88,171	367,105	3,637,789
Амортизација	-	130,866	94,488	-	225,354	-	31,345	256,699
Продаја, отуђења и расходовања	-	(2,718)	(53,117)	-	(55,835)	(1,272)	(30,461)	(87,568)
Искњижавања	-	-	(328)	-	(328)	-	-	(328)
Повећања по основу процене	-	2,766	-	-	2,766	-	-	2,766
Смањења	-	-	-	-	-	-	(27,783)	(27,783)
Преноси	-	(48)	-	-	(48)	-	48	-
Остало	-	-	483	211	694	6	-	700
Стање на крају године	-	2,375,005	979,900	211	3,355,116	86,905	340,254	3,782,275
Неотписана вредност на дан:								
- 31. децембра 2006. године	1,468	4,150,496	241,305	75,787	4,469,056	437,426	93,668	5,000,150
- 31. децембра 2005. године	3,166	4,467,172	292,752	42,017	4,805,107	331,096	105,335	5,241,538

Услед непотпуних катастарских књига, на дан 31. децембра 2006. године, Банка за грађевинске објекте садашње вредности 265,648 хиљада динара нема изводе из земљишних књига. Руководство Банке је предузело све неопходне мере ради прибављања власничких листова.

На дан 31. децембра 2006. године, садашња вредност грађевинских објеката под хипотеком износи 152,149 хиљада динара, при чему су сви наведени објекти приликом куповине од трећих лица били оптерећени хипотеком.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

20. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
	<i>Није обављена ревизија</i>	
Дати аванси, депозити и кауције:		
- у динарима	13,008	11,204
- у страној валути	1,360	2,025
Потраживања по основу продаје	48,119	12,989
Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса	4,252	14,060
Потраживања од запослених:		
- у динарима	9,263	57,592
- у страној валути	12,351	2,428
Потраживања по основу накнаде трошкова	35,678	37,101
Потраживања од НБС и других банака и финансијских организација	2,787	2,836
Потраживања од становништва	70,521	65,407
Потраживања у динарима за извршена плаћања по авалима и гаранцијама:		
- у динарима	100,967	173,928
- у страној валути	35,826	15,353
Потраживања од НБС и Покрајинског секретаријата	-	634,177
Остала потраживања из пословних односа старија од 60 дана	22,010	31,500
Остала потраживања из пословних односа – утужена	9,613	14,085
Потраживања по основу промета имовине у динарима	12,283	2,445
Потраживања по основу закупнина за основна средства	6,294	4,841
Потраживања по основу купопродаје хартија од вредности	9,695	-
Остала потраживања из пословних односа:		
- у динарима	48,327	144,871
- у страној валути	13,473	8,834
Активна временска разграничења:		
- у динарима	72,908	87,182
- у страној валути	27,445	3,497
Материјалне вредности примљене по основу наплате потраживања	153,884	296,433
Остала средства	2,184	1,407
Залихе и остали канцеларијски материјал	18,764	5,199
	731,012	1,629,394
Минус: исправка вредности	(463,196)	(652,572)
	<u>267,816</u>	<u>976,822</u>

Потраживања од Народне банке Србије и Покрајинског секретаријата, која су на дан 31. децембра 2005. године, износила 634,177 хиљада динара, односе се на негативне курсне разлике по основу кредита добијених од Међународне банке за обнову и развој (IBRD), које падају на терет ових институција и у 2006. години су искњижена из књиговодствених евиденција Банке (напомена 22.).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

21. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА У ЗЕМЉИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Депозити по виђењу:		
- у динарима	507,455	159,272
- у страниј валути	5,397	14,072
Краткорочни депозити:		
- у динарима	1,492,000	141,295
- у страниј валути	15,800	31,029
Обавезе по краткорочним кредитима у динарима	6,140	-
Обавезе по дугорочним кредитима у динарима	74,920	89,678
Краткорочне обавезе према НБС:		
- у динарима	4,264	833
- у страниј валути	5,877	23,733
Остале краткорочне финансијске обавезе у динарима	5,500	5,500
Остале дугорочне финансијске обавезе у динарима	500	-
	<u>2,117,853</u>	<u>465,412</u>

Краткорочно орочени депозити домаћих банака у динарима су депоновани на период од тридесет до деведесет дана уз каматну стопу од 8.5% до 14.6% годишње.

Обавезе по дугорочним кредитима у динарима у износу од 74,920 хиљада динара (2005. године: 89,678 хиљаде динара), највећим делом се односе на обавезе према Народној банци Србије по основу кредита примљених за финансирање ратарске и сточарске производње, као и за финансирање залиха пољопривредних и прехранбених производа са роком доспећа од 15 година, укључујући и грасе период од 5 година, уз каматну стопу од 0.5% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Депозити по виђењу:		
- у динарима	12,593,277	9,100,628
- у страниј валути	6,984,610	5,603,037
Краткорочно орочени депозити:		
- у динарима	6,613,789	4,345,513
- у страниј валути	5,897,907	6,987,456
Дугорочно орочени депозити:		
- у динарима	98,014	124,421
- у страниј валути	1,039,094	701,293
Обавезе по дугорочним кредитима:		
- у динарима	-	1,663
- у страниј валути	606,705	1,851,297
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	789	2,023
- у страниј валути	98,014	337,410
Текућа доспећа дугорочних кредита у страниј валути	353,914	499,954
Текућа доспећа дугорочних депозита:		
- у динарима	29,548	-
- у страниј валути	112,248	-
	<u>34,427,909</u>	<u>29,554,695</u>

Обавезе према комитентима имају следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Јавни сектор	2,946,236	3,266,474
Предузећа	14,332,322	8,619,175
Други комитенти	2,192,097	2,502,843
Страна лица и стране банке	1,082,444	2,468,776
Становништво	13,874,810	12,697,427
	<u>34,427,909</u>	<u>29,554,695</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна предузећа и становништва која се воде код Банке. На депозите по виђењу привреде у динарима и у страниј валути обрачунава се камата на годишњем нивоу уколико је предвиђена уговором.

На текуће рачуне становништва у динарима не обрачунава се камата. На девизне депозите по виђењу становништва обрачунава се камата у распону од 0.1% до 1% на годишњем нивоу у зависности од валуте у којој је депозит положен.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА (наставак)

Краткорочно орочени депозити предузећа у динарима депоновани су уз каматну стопу у распону од 0.06% до 19.5% на годишњем нивоу.

Краткорочно орочени депозити становништва у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу у распону од 0.6% до 5.5% годишње у зависности од валуте.

На дан 31. децембра 2006. и 2005. године, структура обавеза дугорочних кредита у иностраној валути (укључујући текућа доспећа) може се приказати на следећи начин:

Кредитор	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра 2006.	2005. <i>Није обављена ревизија</i>
У динарима:		
Министарство пољопривреде, шумарства и водопривреде	-	1,663
	-	1,663
У иностраној валути:		
- Република Србија	6,937	-
- Међународна финансијска корпорација (IFC)	575,642	872,207
- Међународна банка за обнову и развој (IBRD)	-	634,177
- Фонд за реинтеграцију Савета Европе	229,987	298,693
- Banca Agricola Mantovana	13,785	132,107
- ХБОР Загреб	5,148	11,142
- Bankgesellschaft Berlin Aktiengesellschaft, Berlin	34,155	247,955
- Hungarian export-import bank Ltd, Budapest	-	8,390
- Westdeutsche Landesbank AG Dusseldorf	94,965	137,037
- Фонд за развој Републике Црне Горе	-	9,543
	<u>960,619</u>	<u>2,351,251</u>
	<u>960,619</u>	<u>2,352,914</u>

На дан 31. децембра 2006. године, обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути у износу од 575,642 хиљаде динара (2005. године: 872,207 хиљада динара) представљају обавезе по кредитима примљене од Међународне финансијске корпорације на период од четири године уз каматну стопу у висини шестомесечног LIBOR-а увећаног за 2% на годишњем нивоу. Споразум о регулисању обавеза између Међународне финансијске корпорације и банака из бившег система Удружене Војвођанске банке, Нови Сад је потписан 26. новембра 2004. године, при чему се кредит отплаћује у 8 полугодишњих рата од којих је прва доспела за плаћање 15. децембра 2005. године.

На основу уговора о преносу потраживања по Зајмовима Међународне банке за обнову и развој (YU 1477 и YU 1801) од 31. маја 2006. године, између Републике Србије коју заступа Агенција за осигурање депозита, Београд и Банке, Банка је из својих књиговодствених евиденција искњижила обавезе према Републици Србији по основу наведених зајмова, као и потраживања од Покрајинског секретаријата Војводине и Народне банке Србије у износу од 634,177 хиљада динара (напомена 20.).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА (наставак)

Дугорочни кредит у износу од 229,987 хиљада динара (2005. године: 298,693 хиљаде динара), одобрен је од Фонда за реинтеграцију Савета Европе. Иницијални уговор између Банке и Фонда закључен је 24. августа 1990. године. Током 2002. године, Банка је извршила репрограм и у складу са новим условима репрограма, рок отплате је 9 година, а каматна стопа 3.558% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2006. године, обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути у износу од 13,785 хиљада динара (2005. године: 132,107 хиљада динара) представљају обавезе по кредитима примљене од Banca Agricola Mantovana на период од шестипо година и каматну стопу у висини шестомесечног EURIBOR-а увећаног за 0.75% на годишњем нивоу, као и на период од три године уз наведену каматну стопу.

На дан 31. децембра 2006. године обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути у износу од 5,148 хиљада динара (2005. година: 11,142 хиљаде динара) представљају обавезе по кредитима примљене од ХБОР Загреб на период од пет година и уз каматну стопу од 6.8% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2006. године обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути у износу од 34,155 хиљада динара (2005. година: 247,955 хиљада динара) представљају обавезе по кредитима примљене од Bankgesellschaft Berlin Aktiengesellschaft, Berlin на период од пет година и девет месеци уз каматну стопу у висини полугодишњег EURIBOR-а увећаног за 1.5%% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2006. године, обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути у износу од 94,965 хиљаде динара (2005. године: 137,037 хиљада динара) представљају обавезе по кредитима примљене од Westdeutsche Landesbank AG Dusseldorf на период од шест година и десет месеци уз каматну стопу у висини полугодишњег EURIBOR-а увећаног за 2.1875% на годишњем нивоу.

23. ОБАВЕЗЕ ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Обавезе за доспелу камату:		
-у динарима	131,519	45,525
-у иностраној валути	2,468	1,098
	<u>133,987</u>	<u>46,623</u>
Обавезе по основу накнада у динарима	<u>4,293</u>	<u>5,009</u>
	<u>138,280</u>	<u>51,632</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

24. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Обавезе за нето зараде и накнаде запослених	62,479	51,971
Обавезе за порезе и доприносе	61,215	56,543
Обавезе за примљене авансе, депозите и кауције:		
- у динарима	9,553	8,670
- у страној валути	5,892	11,003
Обавезе према добављачима:		
- у динарима	116,019	55,358
- у страној валути	6,118	252
Остале обавезе према банкама по основу платног промета	4,721	419
Обавезе према комитентима у динарима по основу неизвршених плаћања	42,296	38,512
Обавезе према Централном регистру хартија од вредности	5,094	7,095
Обавезе по основу наплаћене утрошене електричне енергије од грађана	5,796	4,661
Остале обавезе:		
- у динарима	30,670	318,760
- у страној валути	403	19,155
	350,256	572,399
	350,256	572,399

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

25. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
<i>а) Резервисања за губитке по ванбилансној активи</i>		
Стање на почетку године	474,485	2,954,970
Корекција почетног стања	(34,549)	-
Кориговано почетно стање	439,936	2,954,970
Издвајања у току године	246,484	-
Укидање резервисања	(168,477)	(2,497,721)
Курсне разлике	(7,050)	17,236
Стање на крају године	<u>510,893</u>	<u>474,485</u>
<i>б) Расходи резервисања за отпремнине</i>		
Стање на почетку године	-	-
Корекција почетног стања акумулираног добитка	103,411	-
Издвајања у току године	20,239	-
Стање на крају године	<u>123,650</u>	<u>-</u>
<i>в) Резервисања за потенцијалне одливе средстава по основу судских спорова</i>		
Стање на почетку године	-	-
Издвајања у току године	467,397	-
Стање на крају године	<u>467,397</u>	<u>-</u>
<i>г) Остала резервисања за обавезе</i>		
Стање на почетку године	-	-
Издвајања у току године	83,212	-
Стање на крају године	<u>83,212</u>	<u>-</u>
Укупно:	<u>1,185,152</u>	<u>474,485</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

26. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	2005.
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	38,557	102,415
- у страној валути	69,632	48,356
Разграничене обавезе за обрачунате расходе у динарима	548	969
Унапред наплаћена камата:		
- у динарима	320	670
- у страној валути	1,885	-
Унапред обрачунати приходи	221	42
Разграничени приходи по основу обрачунатих једнократних накнада на одобрене кредите, гаранције и акредитиве	91,584	-
Остале обавезе:		
- у динарима	321	-
Остала пасивна временска разграничења:		
- у динарима	3,594	135,584
- у страној валути	2,079	97,923
	<u>208,741</u>	<u>385,959</u>

27. КАПИТАЛ

На дан 31. децембра 2006. године, акцијски капитал се састоји од 481,790 обичних акција.

Имаоци обичних акција имају право на учешће у управљању сразмерно броју акција које поседују, право на учешће у расподели добити, право прече куповине акција наредних емисија и право на део стечајне, односно ликвидационе масе у случају престанка рада Банке.

На дан 11. августа 2006. године, Банка је донела Одлуку о дистрибуцији акција без јавног позива ради замене приоритетних акција издаваоца у обичне акције, чиме су 72 приоритетне акције номиналне вредности 10,000 динара замењене у обичне акције.

У децембру 2006. године, Уговором о купопродаји акција, Национална банка Грчке, Атина, Грчка, постала је власник 99.43% акција Банке, што је и регистровано у Централном регистру хартија од вредности дана 12. децембра 2006. године.

Зарада по акцији за 2006. годину износи 2,444.54 динара (2005. године: 493.95 динара).

Остали капитал Банке је формиран у висини од 28,721 хиљаде динара конверзијом из ванпословних средстава на дан 31. децембра 2003. године.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

27. КАПИТАЛ (наставак)

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. Коефицијент адекватности капитала Банке, на дан 31. децембра 2006. и 2005. године био је 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 прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2006. године одређени показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана нису били су усклађени са прописаним односима:

- укупан обим трајних улагања Банке износио је 87.51% (прописани максимум 60% капитала Банке),
- показатељ девизног ризика износио је 102.08% (прописани максимум 30% капитала Банке),
- показатељ изложености ризику које је повезано лице са Банком износио је 5.58% (прописани максимум 5% капитала Банке) и односи се на положени депозит преко ноћи код Националне банке Грчке, Београд
- показатељ највећих могућих лица једном зајмопримцу износио је 34.57% (прописани максимум 25% капитала Банке) и односи се на улагања у акције АИК банке А.Д., Ниш, чија је тржишна вредност током 2006. године значајно порасла.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	2005.
	2006.	2005.
		<i>Није обављена ревизија</i>
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	1,683,635	913,852
- у иностраној валути	195,394	370,580
	<u>1,879,029</u>	<u>1,284,432</u>
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе		
Плативе гаранције:		
- у динарима	834,225	707,471
- у иностраној валути	828,432	2,306,943
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	1,589,305	1,513,552
- у иностраној валути	1,165,435	935,360
Непокривени акредитиви у иностраној валути	270,243	317,463
Авали и акцепти меница	630,324	703,558
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	4,045,713	1,521,902
	<u>9,363,677</u>	<u>8,006,249</u>
в) Друге ванбилансне позиције		
Обвезнице старе штедње	1,310,428	1,594,534
Примљене гаранције за обезбеђење обавеза	2,356,884	2,603,983
Хартије од вредности дате за обезбеђење обавеза	91,632	1,652,955
Хипотеке, залог, менице и остала јемства - средства за обезбеђење пласмана	39,320,006	35,835,656
Пољски кредит	2,877,122	3,593,744
Друга ванбилансна евиденција	241,042	480,217
	<u>46,197,114</u>	<u>45,761,089</u>
Укупне ванбилансне позиције	<u>57,439,820</u>	<u>55,051,770</u>

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица највећим делом састоје се од средстава примљених од стране комитената јавног сектора и на дан 31. децембра 2006. године износе 1,879,029 хиљада динара (2005. године: 1,284,432 хиљаде динара). Средства којима Банка управља у име трећих лица углавном обухватају кредите по основу Зајма за привредни препород Србије (189,257 хиљада динара), кредите Фонда за развој Републике Србије за кредитирање регистрованих пољопривредних газдинстава (1,123,073 хиљаде динара), кредите пласиране из средстава Министарства пољопривреде, шумарства и водопривреде (408,365 хиљада динара) и кредите које предузећа одобравају својим запосленима или другим предузећима преко Банке као посредника. Банка по том основу наплаћује провизије за извршене услуге.

г) Судски спорови

На дан 31. децембра 2006. године, по процени правног сектора, укупна вредност спорова који се воде против Банке износи 1,225,525 хиљада динара. Руководство Банке је издвојило резервисање за потенцијалне губитке по судским споровима у износу од 467,397 хиљада динара (напомена 25в.). 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 осталих судских спорова који се воде против Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

д) Уговор о одрицању права по основу гаранција из зајмова IBRD-а

У складу са Уговором о одрицању права по основу гаранција, који је Банка 28. августа 2006. године закључила са Републиком Србије, ЈП Путеви Србије и Панонском банком А.Д., Нови Сад, Банка се у потпуности ослобађа обавеза по основу зајмова YU 1678-0 (Зајам за путеве Косова од 27. марта 1979. године), YU 1678-2 (Зајам за путеве Војводине од 9. априла 1979. године) и YU 2878 (Други секторски зајам за путеве од 30. септембра 1988. године). Наиме, Република Србија се одриче свих права према Банци по овом основу у укупном износу од ЕУР 77,342 хиљаде са стањем на дан 8. јануара 2002. године, а обавезе по овом основу се преносе на ЈП Путеви Србије, Београд као дужника према Републици Србији као поверицу.

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Кредитни ризик

Банка је изложена кредитном ризику који представља ризик да клијент неће бити у могућности да измири своје обавезе о року. Банка врши сегментацију нивоа кредитног ризика путем успостављања лимита прихватљивог ризика по једном дужнику, групи дужника или делатностима. Банка врши континуирано праћење ризика путем периодичних процена. Изложеност ризику се прати путем континуираних анализа могућности дужника и потенцијалних дужника да измирују своје обавезе и врше се корекција висине лимита. Изложеност кредитном ризику се такође прати путем политике инструмената обезбеђења.

Ризик ликвидности

Банка је изложена дневним обавезама за доступним новчаним средствима из ноћних депозита, текућих рачуна, доспелих депозита, повлачења кредита и маржа. Банка нема потребу да задржава новчана средства да би изашла у сусрет свим овим потребама, процењујући да се минимални ниво реинвестирања доспелих средстава може са сигурношћу предвидети.

Усаглашеност и контролисана неусаглашеност доспећа и каматних стопа активе и обавеза су један од основа пословне политике руководства Банке. Није уобичајено за банке да се икада у потпуности усагласе, с обзиром да се пословне трансакције често врше на неодређен период и да су различите врсте. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време повећава ризик од губитка. Доспеће средстава и обавеза и могућност замене, по прихватљивим трошковима, каматносноне обавезе по доспећу, представљају важан фактор у процени ликвидности Банке и њеној изложености променама каматних стопа и девизног подбиланса.

Руководство Банке сматра да разноврсност депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке, пружају добар разлог да се верује да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

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

	У хиљадама динара 2006.				
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Преко 1 године	Укупно
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	3,932,155	-	-	-	3,932,155
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	11,149,597	-	-	-	11,149,597
Потраживања за камату и накнаду	214,026	-	-	-	214,026
Пласмани банкама у земљи	1,343,471	-	-	-	1,343,471
Пласмани комитентима	4,005,294	1,432,552	5,089,664	8,645,573	19,173,083
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	3,549,120	-	328,133	-	3,877,253
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	245,513	808,143	68,728	2,569	1,124,953
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	-	-	-	243,255	243,255
Инвестиционе некретнине	-	-	-	437,426	437,426
Основна средства и нематеријална улагања	-	-	-	4,562,724	4,562,724
Остала средства и активна временска разграничења	267,816	-	-	-	267,816
Одложена пореска средства	-	-	107,332	-	107,332
Укупна актива	<u>24,706,992</u>	<u>2,240,695</u>	<u>5,593,857</u>	<u>13,891,547</u>	<u>46,433,091</u>
ПАСИВА					
Обавезе према банкама у земљи	1,480,391	555,902	-	81,560	2,117,853
Обавезе према комитентима	23,589,719	5,664,428	3,429,949	1,743,813	34,427,909
Обавезе за камате и накнаде	138,280	-	-	-	138,280
Обавезе по основу хартија од вредности	-	-	-	239	239
Обавезе по основу текућег пореза на добитак	-	2,346	-	-	2,346
Остале обавезе из пословања	350,256	-	-	-	350,256
Резервисања	-	510,893	-	674,259	1,185,152
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	128,582	15,829	32,255	32,075	208,741
Одложене пореске обавезе	-	-	158,941	-	158,941
Укупна пасива	<u>25,687,228</u>	<u>6,749,398</u>	<u>3,621,145</u>	<u>2,531,946</u>	<u>38,589,717</u>
Рочна неусклађеност:					
- 31. децембар 2006. године	(980,236)	(4,508,703)	1,972,712	11,359,601	7,843,374
- 31. децембар 2005. године	<u>(2,827,323)</u>	<u>(2,398,491)</u>	<u>(356,148)</u>	<u>12,623,117</u>	<u>7,041,155</u>

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава. Структура активе и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2006. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза од 1 до 3 месеца и до 30 дана. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава са преосталим роком доспећа до месец дана пласирани на дужи временски период.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Преглед ризика од промене каматних стопа

У хиљадама динара
2006.

	Каматносно	Некаматносно	Укупно
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	2,896,859	1,035,296	3,932,155
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	5,100,000	6,049,597	11,149,597
Потраживања за камату и накнаду	214,026	-	214,026
Пласмани банкама у земљи	1,343,471	-	1,343,471
Пласмани комитентима	18,741,715	431,368	19,173,083
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	1,066,047	2,811,206	3,877,253
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	1,124,953	-	1,124,953
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	-	243,255	243,255
Инвестиционе некретнине	-	437,426	437,426
Основна средства и нематеријална улагања	-	4,562,724	4,562,724
Остала средства и активна временска разграничења	-	267,816	267,816
Одложена пореска средства	-	107,332	107,332
Укупна актива	30,487,071	15,946,020	46,433,091
ПАСИВА			
Обавезе према банкама у земљи	1,818,235	299,618	2,117,853
Обавезе према комитентима	21,239,932	13,187,977	34,427,909
Обавезе за камате и накнаде	138,280	-	138,280
Обавезе по основу хартија од вредности	239	-	239
Обавезе по основу текућег пореза на добитак	-	2,346	2,346
Остале обавезе из пословања	-	350,256	350,256
Резервисања	-	1,185,152	1,185,152
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	-	208,741	208,741
Одложене пореске обавезе	-	158,941	158,941
Укупна пасива	23,196,686	15,393,031	38,589,717
Нето изложеност ризику од промене каматних стопа:			
- 31. децембар 2006. године	7,290,385	552,989	7,843,374
- 31. децембар 2005. године	10,860,388	(3,819,233)	7,041,155

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Преглед ризика од промене каматних стопа (наставак)

Следећа табела приказује годишње каматне стопе за значајније валуте монетарних финансијских инструмената:

	<u>Динари</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>
Актива			
Обавезна резерва код НБС у динарима	2.5% -3%	-	-
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са НБС	13.75%-17.5%	-	-
Краткорочни кредити и депозити пласирани домаћим банкама	-	5% - 5.15%	-
Пласмани комитентима до једне године:			
- привреда	24.2% -28.8%	3.8%-21%	-
Пласмани комитентима преко једне године:			
- привреда	1%-14.76%	7%-9.25%	-
- становништво	2%-2.2% месечно	4% - 26.52%	-
Пасива			
Депозити по виђењу:			
- привреда и банке	Према условима уговора	Према условима уговора	
- становништво	0% - 1%	0.1% - 1%	0.1% - 1%
Краткорочни депозити:			
- привреда	0.06% - 19.5%	-	-
- становништво	7.5% - 20.5%	2% - 6%	1.8% - 4.7%
Обавезе по дугорочним кредитима из средстава:			
- Међународне финансијске корпорације	-	6М ЛИБОР+2%	-
- Фонда за реинтеграцију Савета Европе	-	3.558%	-
- Banca Agricola Mantovana	-	6М ЕУРИБОР+ 0.75%	-
- ХБОР Загреб	-	6.8%	-
- Bankgesellschaft Berlin Aktiengesellschaft, Berlin	-	6М ЕУРИБОР+1.5%	-
- Westdeutsche Landesbank AG Dusseldorf	-	6М ЕУРИБОР+ 2.1875%	-
- Народне банке Србије	0.5%	-	-

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

29. 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 2006.					
	EUR	USD	Остале валуте	Укупно Девизни подбиланс	Динарски подбиланс	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	365,603	37,076	135,371	538,050	3,394,105	3,932,155
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	6,049,597	-	-	6,049,597	5,100,000	11,149,597
Потраживања за камату и накнаду	22,247	1,627	1,766	25,640	188,386	214,026
Пласмани банкама у земљи	1,343,011	8	-	1,343,019	452	1,343,471
Пласмани комитентима	2,997,412	979,940	511,049	4,488,401	14,684,682	19,173,083
ХОВ и други пласмани којима се тргује	1,784,756	-	-	1,784,756	2,092,497	3,877,253
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	-	-	-	-	1,124,953	1,124,953
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	381	10,925	-	11,306	231,949	243,255
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	437,426	437,426
Основна средства и нематеријална улагања	-	-	-	-	4,562,724	4,562,724
Остала средства и активна временска разграничења	24,064	3,859	9,997	37,920	229,896	267,816
Одложена пореска средства	-	-	-	-	107,332	107,332
Укупна актива	12,587,071	1,033,435	658,183	14,278,689	32,154,402	46,433,091
ПАСИВА						
Обавезе према банкама у земљи	27,039	27	8	27,074	2,090,779	2,117,853
Обавезе према комитентима	13,729,050	1,006,912	356,530	15,092,492	19,335,417	34,427,909
Обавезе за камате и накнаде	1,871	244	353	2,468	135,812	138,280
Обавезе по основу хартија од вредности	239	-	-	239	-	239
Обавезе по основу текућег пореза на добитак	-	-	-	-	2,346	2,346
Остале обавезе из пословања	11,941	407	65	12,413	337,843	350,256
Резервисања	-	-	-	-	1,185,152	1,185,152
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	65,385	7,968	243	73,596	135,145	208,741
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	158,941	158,941
Укупна пасива	13,835,525	1,015,558	357,199	15,208,282	23,381,435	38,589,717
Нето девизна изложеност:						
- 31. децембар 2006. године	(1,248,454)	17,877	300,984	(929,593)	8,772,967	7,843,374
- 31. децембар 2005. године	(2,405,502)	400,155	416,638	(1,588,709)	8,629,864	7,041,155

На дан 31. децембра 2006. године, кредити у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУРО и одговарајућа потраживања по основу камате обрачунате по наведеним кредитима, као и обавезе са валутном клаузулом приказани су у оквиру девизног подбиланса.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

30. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели приказана је укупна билансна изложеност према и од повезаних лица:

Назив	Врста трансакције	У хиљадама динара	
		31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Физичка лица	Кредити, камате и остала потраживања	491,018	32,299
	Исправка вредности	(3,661)	(525)
		<u>487,357</u>	<u>31,774</u>
NBG S.A. - филијала Београд	Орочени депозит	<u>316,000</u>	<u>-</u>
	Потраживања, нето	<u>171,357</u>	<u>31,774</u>

На дан 31. децембра 2006. године, накнаде исплаћене члановима Извршног одбора Банке износе 14,901 хиљада динара (2005. године: 8,237 хиљада динара).

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:

	31. децембар 2006.	У динарима 31. децембар 2005.
USD	59.9757	72.2189
EUR	79.0000	85.5000
GBP	117.8577	124.5085
CHF	49.1569	54.9380