

METALS BANKA A.D. NOVI SAD

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

Beograd, 25. april 2007. godine

IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ
REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
ZA 2006. GODINU

S A D R Ž A J:	<i>Strana</i>
IZVEŠTAJ I MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA	
Mišljenje o finansijskim izveštajima	<i>1 - 2</i>
Finansijski izveštaji	
Bilans uspeha	<i>3</i>
Bilans stanja	<i>4</i>
Izveštaj o promenama na kapitalu	<i>5</i>
Izveštaj o novčanim tokovima	<i>6</i>
Napomene uz finansijske izveštaje	<i>7 - 42</i>



KPMG d.o.o. Beograd
Studentski trg 4
11000 Belgrade
Serbia

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

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

AKCIONARIMA

METALS BANKE A.D. NOVI SAD

Mišljenje o finansijskim izveštajima

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

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Banka je na dan 31. decembra 2006. godine za iznos od RSD 40.491 hiljada manje obračunala ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koji su obračunati prema internoj metodologiji Banke za procenu nenaplativih plasmana. Po ovom osnovu, neto dobit za 2006. godinu je procenjen u istom iznosu. Pored toga, Banka je na dan 31. decembra 2006. godine za iznos od RSD 273.506 hiljada manje obračunala posebnu rezervu za procenjene gubitke, obračunatu u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije. Kao rezultat navedenih nepravilnosti, rezerve iz dobiti za procenjene gubitke su potcenjene za RSD 233.109 hiljada na dan 31. decembar 2006. godine.

Kao što je objašnjeno u Napomenama 10, 18 i 19.2, na dan 31. decembar 2006. godine Banka je učešća u kapitalu zavisnih preduzeća „Diana“ d.o.o., Stara Pazova i „Metals-Komerc“ d.o.o., Novi Sad u iznosu od RSD 187.095 hiljada iskazala kao sredstva iz poslovanje koja se obustavljaju. Pored toga, Banka je izvršila procenu vrednosti učešća u kapitalu preduzeća „Diana“ d.o.o., Stara Pazova i po tom osnovu je iskazala prihod of RSD 42.284 hiljade. Po našem mišljenju, budući da se radi o učešćima u kapitalu preduzeća za koje ne postoji aktivno tržište, Banka treba iste da iskaže kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za obezvređenje. Po osnovu navedenog, neto dobit za 2006. godinu je procenjena za RSD 42.284 hiljade. Banka je u 2007. godini sklopila predugovor o prenosu udela zavisnog preduzeća „Diana“ d.o.o., Stara Pazova. Deo kupoprodajne cene u iznosu od EUR 1 milion u dinarskoj protivvrednosti je isplaćen, a ostatak će biti isplaćen iz namenskog kredita Banke.

Kao što je objašnjeno u Napomeni 5, prihodi od naknada po osnovu izdavanja dugoročnih garancija nisu razgraničeni na period trajanja garancije, već su u celosti priznati kao prihod 2006. godine. Po ovom osnovu neto dobit tekuće godine je procenjena za RSD 34.690 hiljada.

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

Beograd, 25. april 2007. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Jovanović
Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor

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

U hiljadama RSD	Napomena	2006.	2005.
Prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja			
Prihodi od kamata	3.1, 4	820.911	541.450
Rashodi od kamata	3.1, 4	(178.569)	(81.135)
Dobitak po osnovu kamata		642.342	460.315
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 5	392.426	239.428
Rashodi naknada i provizija	3.2, 5	(25.694)	(19.554)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		366.732	219.874
Neto prihodi od kursnih razlika	3.4, 6	19.716	15.858
Prihodi od dividendi i učešća	3.3	387	14.783
Ostali poslovni prihodi	8	452.644	440.789
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	3.5, 7	(227.104)	(293.131)
Ostali poslovni rashodi	9	(948.320)	(645.291)
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	10	63.494	67.299
Dobitak iz redovnog poslovanja		369.891	280.496
Dobitak perioda pre oporezivanja		369.891	280.496
Porez na dobit	3.13, 11	-	(1.223)
Dobitak od odloženih poreskih sredstava	3.13, 26	197	-
Dobitak posle oporezivanja		370.088	279.273

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

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2006. GODINE

U hiljadama RSD	Napomena	2006.	2005.
A K T I V A			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.11, 12	1.321.234	1.136.055
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	13	921.645	500.498
Potraživanja za kamatu i naknadu	14	134.755	99.596
Plasmani bankama	3.8, 15	281.514	4.241
Plasmani komitentima	3.8, 16	4.248.747	2.315.224
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	3.9, 17	122.989	37.844
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	3.10, 18	24.265	153.815
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	19	285.653	-
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak		8.523	-
Nematerijalna ulaganja	3.6, 20	31.010	19.444
Investicione nekretnine		80.577	-
Osnovna sredstva	3.6, 20	1.726.592	1.031.227
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	21	264.095	402.330
Ukupna aktiva		9.451.599	5.700.274
P A S I V A			
Obaveze prema bankama	3.15, 22	434.761	523.339
Obaveze prema komitentima	3.15, 23	4.538.928	2.644.707
Obaveze za kamate i naknade	24	9.141	5.472
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti		2.734	1.365
Ostale obaveze iz poslovanja	25	125.348	83.024
Rezervisanja		2.476	19.809
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	25	29.806	14.241
Odložene poreske obaveze	26	2.167	2.364
Ukupno obaveze		5.145.361	3.294.321
Kapital	3.14, 27		
Akcijski i ostali kapital		3.603.037	1.802.703
Rezerve		232.366	227.325
Akumulirana dobit		470.835	375.925
Ukupno kapital		4.306.238	2.405.953
Ukupna pasiva		9.451.599	5.700.274
Vanbilansne pozicije	28	4.930.980	1.707.597

Novi Sad, 25. april 2007. godine

Metals banka a.d. Novi Sad



Ananije Pavićević

Predsednik izvršnog odbora

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

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

U hiljadama RSD	Akcijski kapital	Sopstvene akcije	Ostali kapital	Emisiona premija	Revalorizacije rezerve	Statutarne rezerve	Rezerve za procenjene gubitke	Akumulirani rezultat	Ukupno
Stanje 31. decembra 2004. godine (pre statusne promene pripajanja)	964.160	-	8.159	-	-	7.042	21.079	300.881	1.301.321
Stanje 1. januara 2005. godine (posle statusne promene pripajanja)	1.618.710	-	8.159	-	25.918	70.482	25.439	380.502	2.129.210
Otkup sopstvenih akcija	-	(2.530)	-	-	-	-	-	-	(2.530)
Povećanje akcionarskog kapitala iz akumulirane dobiti	186.523	-	-	-	-	-	-	(186.523)	-
Izdvajanje akumulirane dobiti u statutarne rezerve	-	-	-	-	-	80.627	-	(80.627)	-
Prenos	-	-	(8.159)	-	-	8.159	-	-	-
Posebna rezerva za neidentifikovane gubitke	-	-	-	-	-	-	16.700	(16.700)	-
Rezultat poslovanja za 2005. godinu	-	-	-	-	-	-	-	279.273	279.273
Stanje 31. decembra 2005. godine	1.805.233	(2.530)	-	-	25.918	159.268	42.139	375.925	2.405.953
Stanje 1. januara 2006. godine	1.805.233	(2.530)	-	-	25.918	159.268	42.139	375.925	2.405.953
Povećanje sopstvenih akcija u posedu Banke	-	(22.039)	-	(73.307)	-	-	-	-	(95.346)
Povećanje akcionarskog kapitala iz akumulirane dobiti	275.182	-	-	-	-	-	-	(275.178)	4
XVIII emisija akcija	694.594	-	-	108.811	-	-	-	-	803.405
XX emisija akcija	706.750	-	-	110.715	-	-	-	-	817.465
Prenos	(372)	-	-	-	-	372	-	-	-
Posebna rezerva za procenjene gubitke	-	-	-	-	-	-	273.333	-	273.333
Nedostajući iznos rezervi iz dobiti	-	-	-	-	-	-	(273.333)	-	(273.333)
Promene revalorizacije rezerve	-	-	-	-	4.669	-	-	-	4.669
Rezultat poslovanja za 2006. godinu	-	-	-	-	-	-	-	370.088	370.088
Stanje 31. decembra 2006. godine	3.481.387	(24.569)	-	146.219	30.587	159.640	42.139	470.835	4.306.238

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

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

U hiljadama dinara	2006.	2005.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	780.421	530.296
Prilivi od naknada	393.296	244.833
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	56.498	90.787
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	-	2.409
Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.230.215	868.325
Odlivi po osnovu kamata	(174.855)	(79.002)
Odlivi po osnovu naknada	(25.742)	(20.221)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i dr. ličnih rashoda	(435.665)	(305.611)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i dr. dažbina na teret prihoda	(112.264)	(82.834)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(324.680)	(249.974)
Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	(1.073.206)	(737.642)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	157.009	130.683
Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	38.511	119.267
Povećanje depozita klijenata	2.072.184	1.163.505
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	2.110.695	1.282.772
Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	(767.251)	(164.060)
Povećanje kredita i plasmana klijenata	(1.797.482)	(679.460)
Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	(85.145)	(33.207)
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	(2.649.878)	(876.727)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(382.174)	536.728
Plaćeni porez na dobit	(8.523)	(3.657)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(390.697)	533.071
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Prilivi od prodaje učešća i udela	553	15.910
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	-	311
Odlivi za kupovinu nematerijalna ulaganja i osnovnih sredstava	(869.671)	(446.209)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(869.118)	(429.988)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	1.636.062	-
Neto priliv po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	-	47.554
Neto priliv po osnovu hartija od vrednost	5.100	-
Neto odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	(117.656)	-
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.523.506	47.554
Neto povećanje gotovine	263.691	150.637
Gotovina na početku godine	1.136.055	944.776
Pozitivne kursne razlike	41.542	48.641
Negativne kursne razlike	(120.054)	(7.999)
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA	1.321.234	1.136.055

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

1 Osnovni podaci o Banci

1.1 Osnivanje

Metals banka a.d. Novi Sad (dalje u tekstu: Banka) osnovana je Ugovorom o osnivanju i poslovanju "Metals banke" Mešovite banke d.d. Novi Sad, zaključenim 7. novembra 1990. godine između 37 osnivača - pravnih lica.

Banka je dobila dozvolu za osnivanje Rešenjem Narodne banke Jugoslavije broj O.178 od 26. jula 1990. Banka je stekla svojstvo pravnog lica upisom u registar Okružnog suda u Novom Sadu br. Fi 3048/90 od 7. novembra 1990. godine.

Banka je u 1995. godini usaglasila svoje poslovanje i akta sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Sl. list SRJ" br. 32/93), te se konstituisala kao akcionarsko društvo, što je upisano u Registar Privrednog suda u Novom Sadu na osnovu Rešenja br. Fi 3135/95 od 30. juna 1995. godine.

Na osnovu Ugovora o pripajanju "DTD-banke" a.d. Novi Sad, "Metals-banci" a.d. Novi Sad i uređivanju međusobnih odnosa od 18. juna 2001. godine, "DTD-banka" a.d. Novi Sad je pripojena "Metals-banci" a.d. Novi Sad. Ova statusna promena je upisana u sudski registar Privrednog suda u Novom Sadu na osnovu Rešenja br. Fi 1959/01 od 29. juna 2001. godine.

Skupština Banke je na svojoj pisanoj sednici održanoj u periodu od 10. do 18. marta 2005. godine donela Odluku o prihvatanju pripajanja DDOR banke a.d. Novi Sad Banci na dan 1. januara 2005. godine. Na istoj sednici doneta je i Odluka o zaključivanju ugovora o pripajanju DDOR banke a.d. Novi Sad i uređivanju međusobnih odnosa.

Nastala promena je upisana u sudski registar Privrednog suda u Novom Sadu dana 21. marta 2005. godine, kao i u Registar privrednih subjekata dana 11. aprila 2005. godine sa datumom priznavanja promene od 01. januara 2005. godine.

1.2 Poslovanje

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

- depozitni poslovi (primanje i polaganje depozita);
- kreditni poslovi (davanje i uzimanje kredita);
- devizni, devizno-valutni i menjački poslovi;
- poslovi platnog prometa;
- izdavanje platnih kartica;
- poslovi s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, poslovi kastodi banke i drugi poslovi sa hartijama od vrednosti);
- brokersko-dilerski poslovi;
- izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao);
- kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring, forfeting i drugo);
- poslovi zastupanja u osiguranju;
- poslovi za koje je ovlašćena zakonom;
- drugi poslovi čija je priroda srodna ili povezana sa ostalim poslovima za koje je banka registrovana a u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke;
- Banka može obavljati i poslove platnog prometa sa inostranstvom, kreditne poslove sa inostranstvom, devizno-valutne i menjačke poslove u zemlji po dobijanju ovlašćenja u skladu sa zakonom.

Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. 88/2001 od 17. jula 2001. godine dala Banci ovlašćenje za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom (veliko ovlašćenje).

Organi upravljanja Bankom su: Skupština banke, Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Članove Upravnog odbora bira Skupština iz redova osnivača Banke i bankarskih stručnjaka. Predsednika i članove Izvršnog odbora, uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, bira Upravni odbor. Članovi Izvršnog odbora su u radnom odnosu u Banci na neodređeno vreme sa punim radnim vremenom.

Skupštinu Banke čine osnivači koji pravo upravljanja ostvaruju neposredno ili preko svojih predstavnika. Pravo na učešće u radu Skupštine i donošenju odluka imaju akcionari Banke, odnosno njihovi predstavnici ako svaki od njih ispunjava uslove utvrđene Statutom Banke, a to je da poseduju najmanje 0,2% akcija sa pravom glasa. Manjinski akcionari, odnosno oni koji poseduju pojedinačno manje od 0,2% akcija, mogu se udružiti i svoja prava ostvarivati preko zajedničkog predstavnika. Skupština punovažno odlučuje ako su prisutni akcionari koji imaju više od 50% akcija sa pravom upravljanja. Odluke se donose većinom glasova prisutnih, osim ako Zakonom ili Ugovorom o osnivanju nije drugačije regulisano. Skupština se održava najmanje jedanput godišnje po isteku poslovne godine za koju se usvaja godišnji račun.

Banka je poslovanje u 2006. godini obavljala u svom sedištu u Novom Sadu u ulici Bulevar Cara Lazara br. 7/a i preko 17 filijala i 44 ekspoziture.

Radom Banke rukovodi Izvršni odbor Banke (sastoji se od Predsednika i 4 člana) koji je za svoj rad odgovoran Skupštini i Upravnom odboru Banke.

Na dan 31. decembra 2006. godine Banka je imala 451 zaposlenih radnika (na kraju 2005. godine Banka je imala 408 zaposlenih).

Poreski identifikacioni broj je 100236395.

2 Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

- 2.1 Finansijski izveštaji prikazani na stranama 3 do 6 sastavljeni su u skladu sa domaćim propisima: Zakonom o računovodstvu i reviziji (Sl. glasnik RS, br. 46/06), Zakonom o Narodnoj banci Srbije (Sl. Glasnik RS, br. 72/03, 55/04 i 85/05), Zakonom o bankama (Sl. glasnik RS, br. 107/05), Zakonom o deviznom poslovanju (Sl. glasnik RS, 62/06), Zakonom o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata (Sl. glasnik RS, br. 47/06), Zakonom o porezu na dobit preduzeća (Sl. glasnik RS, br. 25/2001, 80/2002, 43/2003 i 84/2004), podzakonskim aktima donetim na osnovu pomenutih zakona, kao i Odlukom o spoljnoj reviziji banka (Sl. glasnik RS, br. 57/06), Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Sl. glasnik RS, br. 57/06 i 116/06), Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. glasnik RS, br. 57/06 i 116/06), Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik RS, br. 57/06), Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije ("Sl. glasnik RS" br. 8/07, ispravka 16/07) i Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije ("Sl. glasnik RS" br. 8/07, ispravka 18/07).
- 2.2 Banka je u toku 2006. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji i propisima Narodne banke Srbije, koji se generalno baziraju na Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

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

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

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara (RSD). Dinar predstavlja funkcionalnu valutu i valutu u kojoj se iskazuju finansijski izveštaji u Republici Srbiji.

3 Pregled osnovnih računovodstvenih politika

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

3.1 *Prihodi i rashodi od kamata*

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

3.2 *Prihodi i rashodi od naknada i provizija*

Ostali prihodi i rashodi od naknada i provizija se priznaju i naplaćuju/plaćaju u momentu vršenja usluge. Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kao i drugih usluga.

3.3 *Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrednosti*

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti namenjene prodaji iskazuju se po nabavnoj vrednosti. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica, iskazana su po metodu kapitala, odnosno u iznosima usaglašenim sa srazmernom vrednošću kapitala tih pravnih lica. Svi realizovani ili nerealizovani dobici/gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti, tamo gde je moguće utvrditi njihovu tržišnu vrednost, priznaju se u korist prihoda odnosno na teret rashoda. Primljene dividende po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica prikazuju se kao prihodi od dividende u trenutku njihove naplate. Za procenjene iznose rizika da plasmani u hartije od vrednosti neće biti naplaćeni Banka vrši ispravku vrednosti.

3.4 *Preračunavanje deviznih iznosa*

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

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

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

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

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

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

3.5 Rashodi indirektnog otpisa plasmana i rezervisanja

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

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

3.6 Osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja

Osnovna sredstva obuhvataju zemljište, građevinske objekte, opremu, osnovna sredstva u pripremi i avanse. Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence i ulaganja u tuđ poslovni prostor.

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

Početno merenje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja se vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Za naknadno merenje nekretnina, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije, u skladu sa dozvoljenom alternativnom postupku svođenja knjigovodstvene vrednosti na fer vrednost, kao najpribližniju verovatnu vrednost tržišnoj vrednosti na dan bilansa stanja. Ova vrednost određena je putem procene ovlašćenog nezavisnog profesionalnog procenjivača za celu grupu građevinskih objekata. Nakon početnog priznavanja, za vrednovanje opreme i nematerijalnih ulaganja se primenjuje model nabavne vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, primenom sledećih propisanih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

	%
Građevinski objekti	1,3 – 3
Kompjuteri	20
Nameštaj i oprema	10 – 16,5
Motorna vozila	15,5
Ostalo	11 – 20
Nematerijalna ulaganja	20

Obračun amortizacije osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja počinje od trenutka kada se ova sredstva stave u upotrebu.

3.7 Operativni lizing

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

3.8 Krediti

Kreditni su iskazani u visini odobrenog plasmana, umanjenog za otplaćenu glavnice, kao i za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizika za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfolio.

Za svrhe određivanja amortizovane vrednosti, odnosno poštene (fer) vrednosti, korišćena je ugovorena kamatna stopa, koja neto sadašnju vrednost budućih gotovinskih tokova svodi na nominalnu vrednost odobrenog kredita umanjenog za izvršene otplate glavnice.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu (EUR), revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Efekat usklađivanja sa kursom na dan bilansa evidentira se u bilansu uspeha.

/i/ Procenjivanje naplativosti potraživanja

Finansijska sredstva Banke se procenjuju na dan bilansa kako bi se utvrdilo da li postoje objektivni dokazi obezvređenja. Ukoliko, postoje dokazi o obezvređenju, utvrđuje se naplativ iznos plasmana.

Rukovodstvo Banke vrši procena kreditnog rizika, odnosno ispravke vrednosti plasmana na osnovu pojedinačne procene rizičnih kredita. Banka vrši razvrstavanje plasmana u 5 kategorija rizika u zavisnosti od očekivanja problema pri naplati potraživanja, docnije u izmirivanju obaveza i finansijskog stanja dužnika, a potom vrši realnu procenu da li su potraživanja od pojedinačnog dužnika u celosti naplativa ili je potrebno izvršiti rezervisanje. Prilikom procenjivanja naplativosti potraživanja u obzir se uzimaju objektivne činjenice kao i subjektivna ocena koja pre svega proizilazi iz prethodnog iskustva u saradnji sa klijentom. Rizičnim kreditom se smatra kredit čija otplata kasni preko 90 dana. Nenaplativim potraživanjima se smatraju potraživanja kod kojih je od prvobitnog datuma dospeća prošlo više od 360 dana.

Pojedinačnom procenom kredita utvrđuju se očekivani tokovi gotovine po osnovu naplate kredita i ti tokovi gotovine se diskontuju primenom ugovorene efektivne kamatne stope. Razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i neto sadašnje vrednosti utvrđene diskontovanjem predstavlja ispravku vrednosti koja vrednost plasmana svodi na njegovu neto sadašnju vrednost. Tako utvrđena ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama se umanjuje za tržišnu vrednost kolaterala.

Utvrđeni gubitak u skladu sa očekivanjima Banke o visini nenadoknadivog potraživanja primenom navedenih kriterijuma, evidentira se kao rashod indirektnih otpisa plasmana u bilansu uspeha za period u kojem je utvrđen, a u bilansu stanja kao ispravka vrednosti delimično naplativog potraživanja.

Gubitak utvrđen primenom navedenih kriterijuma po vanbilansnim stavkama, knjiži se kao trošak rezervisanja u bilansu uspeha za period u kojem je utvrđen, a u bilansu stanja kao rezervacija za gubitke po potencijalnim obavezama.

/iii/ Posebna rezerva za procenjene gubitke

Posebna rezerva za procenjene gubitke se obračunava u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke donetom od strane Narodne banke Srbije. Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke obračunava se primenom procenta od 1% za potraživanja klasifikovana u kategoriju A, 5% za potraživanja klasifikovana u kategoriju B, 20% za potraživanja klasifikovana u kategoriju V, 40% za potraživanja klasifikovana u kategoriju G i 100% za potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke umanjuje se za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama koja su, u skladu sa unutrašnjim aktima banke, obračunata i iskazana na teret rashoda, pri čemu se utvrđena razlika evidentira na posebnom računu u okviru rezervi iz dobiti.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora Banke.

3.9 *Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća*

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

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

3.10 *Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju*

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se sastoje od učešća u kapitalu drugih banaka i privrednih društava.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti, ili po tržišnoj vrednosti ukoliko postoji aktivno tržište ovih hartija. Hartije od vrednosti, za koje ne postoji aktivno tržište, iskazane su po revalorizovanoj nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti

3.11 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina u blagajni, sredstva na računima kod drugih banaka i ostala novčana sredstva.

3.12 Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica kojima Banka upravlja uz naknadu a nisu uključena u bilans stanja Banke i iskazana su kao posebna vanbilansna pozicija.

3.13 Porezi i doprinosi

Porez na dobitak

Oporezivanje se vrši u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Poreski organ utvrđuje mesečni iznos akontacije poreza na dobit. Stopa poreza na dobit za 2006. godinu je 10% i plaća se na oporezivu dobit iskazanu u poreskom bilansu. Osnovica poreza na dobit iskazana u poreskom bilansu uključuje dobit iskazanu u Bilansu uspeha, korigovanu u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srbije. Ove korekcije uključuju uglavnom korekcije za rashode koji ne umanjuju poresku osnovicu i povećanje za kapitalne dobitke.

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

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

Odloženi porezi

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

3.14 Kapital

Kapital Banke obuhvata akcijski kapital, rezerve, akumuliranu dobit i ostali kapital.

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

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

3.15 Depoziti

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

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

3.16 Koncept poštene (fer) vrednosti

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostalih finansijskih sredstava i obaveza i zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, poštenu (fer) vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u uslovima nepostojanja aktivnog tržišta, kako to zahtevaju MSFI.

Banka je tokom 2006. godine plasirala sredstva samo po stopama koje su definisane poslovnom politikom Banke, a koje su usklađene sa tržišnim uslovima. Mišljenje rukovodstva Banke je da, s obzirom na prirodu poslovanja i poslovnu politiku Banke, ne postoji materijalno značajna razlika između knjigovodstvene i poštene (fer) vrednosti finansijskih sredstava i obaveza Banke.

3.17 Informacije po segmentima

Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije. Koncentracija plasmana po kreditima po privrednim delatnostima je prikazana u Napomeni 16.3.

3.18 Politike upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima obuhvata efikasan nadzor, kontrolu i aktivno upravljanje:

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

Rukovodstvo Banke i odgovarajuće stručne službe bave se procenom kreditnog rizika i obezbeđuju njegovo svođenje na što niži nivo, vodeći računa o pribavljanju kvalitetnih instrumenata obezbeđenja kredita.

Konkretna politika upravljanja rizicima likvidnosti, promene kamatnih stopa, promene kursa valuta, kreditnim rizikom i operativnim rizikom date su u Napomenama 30, 31, 32, 33 i 34.

BILANS USPEHA

4 Prihodi i rashodi od kamata

Prihode i rashode od kamata čine:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Prihodi od kamata		
Narodna banka Srbije	50.114	12.783
Plasmani i krediti drugim bankama	27.846	8.061
Plasmani i krediti privredi	614.712	468.647
Plasmani i krediti stanovništvu	109.314	47.126
Hartije od vrednosti	18.925	4.833
	820.911	541.450
Rashodi od kamata		
Depoziti banaka	(10.264)	(11.109)
Depoziti privrede	(43.791)	(19.666)
Depoziti stanovništva	(61.110)	(29.678)
Depoziti ostalih komitenata	(63.404)	(20.682)
	(178.569)	(81.135)
Dobitak po osnovu kamata	642.342	460.315

5 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihode i rashode od naknada i provizija čine:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Prihodi od naknada i provizija		
Usluge platnog prometa	161.381	106.101
Bankarske usluge iz oblasti deviznog poslovanja	33.862	30.937
Izdate garancije i ostale potencijalne obaveze	118.654	49.330
Naknade za usluge po poslovima sa platnim karticama	9.632	980
Ostale naknade i provizije	68.897	52.080
	392.426	239.428
Rashodi naknada i provizija		
Usluge platnog prometa u zemlji	(16.589)	(13.752)
Usluge platnog prometa u inostranstvu	(3.866)	(3.044)
Ostalo	(5.239)	(2.758)
	(25.694)	(19.554)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	366.732	219.874

Prihodi od naknade po osnovu dugoročnih garancija nisu razgraničeni na period trajanja garancije, već su u celosti priznati kao prihod 2006. godine.

6 Neto prihodi od kursnih razlika

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Pozitivne kursne razlike	423.628	161.539
Negativne kursne razlike	(403.912)	(145.681)
Ukupno	19.716	15.858

7 Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Indirektni otpis plasmana		
Pojedinačna ispravka vrednosti plasmana komitentima	224.628	100.050
	224.628	100.050
Rezervisanja za potencijalne gubitke		
Rashodi za opšta rezervisanja po bilansnim stavkama	-	178.751
Rashodi za opšta rezervisanja po vanbilansnim stavkama	-	14.330
	-	193.081
Troškovi rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	2.476	-
Ukupno	227.104	293.131

Kretanje na računima pojedinačne i opšte ispravke vrednosti i rezervisanja za potencijalne gubitke po plasmanima Banke je prikazano kako sledi:

U hiljadama RSD	Indirektni pojedinačni otpisi plasmana po bilansnim pozicijama	Pojedinačna i opšta ispravka vrednosti po bilansnim pozicijama	Rezervisanja za gubitke po vanbilansni stavkama	Ukupno
Stanje 1. januara 2006.	-	500.649	19.809	520.458
Ukidanje pojedinačne i opšte ispravke	-	(363.247)	(19.809)	(383.056)
Prenos	137.402	(137.402)	-	-
Indirektni otpisi i posebna rezerva u 2006. godini	224.628	-	-	224.628
Kursne razlike	(2.459)	-	-	(2.459)
Stanje 31. decembra 2006.	359.571	-	-	359.571

Ukidanje opšte i pojedinačne ispravke vrednosti i rezervisanja u skladu sa prethodno važećom Odlukom Narodne banke Srbije koja je bila na snazi do 30. septembra 2006. godine, izvršeno je u korist prihoda od ukidanja rezervisanja, dok je ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansnu aktivu po internoj metodologiji teretila rashode rezervisanja za bilansnu i vanbilansnu aktivu.

8 Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Prihodi od ukidanje pojedinačne i opšte ispravke	383.056	-
Prihodi od ukidanja opštih ispravki vrednosti bilansnih pozicija	-	374.541
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	17.621	17.254
Ostalo	51.967	48.994
Ukupno	452.644	440.789

9 Ostali poslovni rashodi

Ostali poslovni rashodi obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Troškovi materijala	32.463	31.283
Neto zarade	286.931	202.926
Porezi i doprinosi na zarade	124.762	89.563
Ostali lični rashodi	34.519	20.307
Troškovi amortizacije (Napomena 20)	65.270	44.804
Troškovi zakupnine	31.200	8.846
Troškovi reklame i propagande	26.331	13.050
Donacije i sponzorstva	15.709	9.983
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	6.697	7.456
Troškovi PTT usluga i ostalih usluga telekomunikacija	16.242	11.661
Troškovi premija osiguranja	26.814	19.536
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	114.025	76.170
Troškovi reprezentacije	7.942	9.602
Troškovi ostalih proizvodnih usluga	25.735	14.097
Ostali nematerijalni troškovi	119.793	74.950
Ostali troškovi	13.887	11.057
Ukupno	948.320	645.291

10 Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza

Prihode od promene vrednosti imovine i obaveza čine:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Prihodi po osnovu revalorizacije plasmana - devizna klauzula	30.907	61.685
Dobici po osnovu prodaje nekretnina	-	5.650
Prihodi od procene učešća u kapitalu - Diana d.o.o. Stara Pazova (Napomena 19.2)	42.284	-
Prihodi od promene vrednosti deviznih obaveza	32.964	-
Ostalo	4.700	3.831
	110.855	71.166
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Rashodi po osnovu revalorizacije plasmana - devizna klauzula	(39.526)	(1.462)
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	(3.585)	(2.405)
Ostalo	(4.250)	-
	(47.361)	(3.867)
Ukupno	63.494	67.299

11 Porez na dobit

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

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Porez na dobit	-	-
Dobitak po osnovu odloženih poreskih sredstava	197	-
Ukupno	197	-

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

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Dobit pre oporezivanja	369.891	280.496
Usklađivanje prihoda i rashoda		
Amortizacija za potrebe finansijskog izveštavanja	65.320	44.804
Amortizacija za potrebe poreskog bilansa	(63.350)	(57.034)
Ispravka vrednosti pojedinačnih potraživanja	-	11.533
Kamate za neblagovremeno plaćanje poreza, doprinosa i drugih dažbina	48	178
Prihodi od dividendi	-	(2.402)
Novčane kazne i penali	21	473
Troškovi koji nisu nastali u svrhu obavljanja delatnosti	560	-
Dugoročna rezervisanja koja se ne priznaju u poreskom bilansu	2.476	-
Ostalo	1.682	99
	6.757	(2.349)
Poreska osnovica	376.648	278.147
Obračunat porez na dobit	37.665	27.815
Umanjenje po osnovu zapošljavanja novih radnika	(20.078)	(27.815)
Umanjenje po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(17.587)	-
Poreska obaveza na dan 31. decembar	-	-

Banka nema obavezu po osnovu poreza u 2006. godine usled poreskog oslobođenja po osnovu novozaposlenih radnika i po osnovu ulaganja u osnovna sredstva.

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

U hiljadama RSD	2006.		2005.
	Sredstva	Obaveze	Neto
Stanje na dan 1. januar	-	2.364	2.364
Promene u toku godine	-	(197)	-
Stanje na dan 31. decembar	-	2.167	2.364

Obračun odložene poreske obaveze prikazan je u Napomeni 26.

BILANS STANJA

12 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Dinarska novčana sredstva		
Žiro račun	487.474	562.820
Blagajna	164.960	143.243
Deponovani viškovi likvidnih sredstava – NBS	260.000	-
	912.434	706.063
Novčana sredstva u stranoj valuti		
Devizni računi kod domaćih banaka	2.662	1.086
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	194.961	259.465
Blagajna	211.177	169.441
	408.800	429.992
Stanje na dan 31. decembar	1.321.234	1.136.055

Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne Banke Srbije i uključena je u žiro račun Banke. Banke su dužne da održavaju prosečno stanje svog dinarskog žiro računa iznad nivoa obavezne rezerve za taj mesec. Obračunata dinarska obavezna rezerva za decembar 2006. godine iznosi RSD 385.012 hiljada.

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

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

Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke u iznosu od RSD 921.645 hiljada (2005.: RSD 500.498 hiljada) predstavljaju obaveznu rezervu u stranoj valuti.

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalnu deviznu rezervu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije i izračunava se na osnovu prosečnog iznosa obaveza po deviznim depozitima i drugim deviznim obavezama u toku jednog kalendarskog meseca. Narodna banka Srbije ne plaća kamatu na izdvojena sredstva obavezne rezerve u stranoj valuti.

14 Potraživanja za kamatu i naknadu

Potraživanja za kamatu i naknadu obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Dospela kamata i naknada od banaka - u dinarima	3.640	2.169
Dospela kamata i naknada od komitenata - u dinarima	168.077	179.207
- u stranoj valuti	4.585	3.408
Ispravka vrednosti	(41.547)	(85.188)
Stanje na dan 31. decembar	134.755	99.596

15 Plasmani bankama

Plasmani bankama obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Ostali kratkoročni plasmani kod NBS	18,735	-
Ostali kratkoročni plasmani – oročeni do 7 dana	259,959	-
Ostali kratkoročni plasmani bankama	5,277	5,653
Prolazni i privremeni računi žiro računa	(1,130)	-
Ispravka vrednosti	(1,327)	(1,412)
Stanje na dan 31. decembar	281,514	4,241

16 Plasmani komitentima

16.1 Plasmani komitentima obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
U dinarima		
Kratkoročni krediti	3.360.243	1.975.179
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	233.472	148.361
Dugoročni krediti	599.694	222.204
Ostali finansijski plasmani	98.973	16.265
	4.292.382	2.362.009
U stranoj valuti		
Kratkoročni krediti	137.613	269.847
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	28.177	31.609
Dugoročni krediti	1.196	8.059
Ostali finansijski plasmani	94.691	4.681
	261.677	314.196
Ispravka vrednosti	(305.314)	(360.981)
Stanje na dan 31. decembar	4.248.747	2.315.224

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

16.2 Krediti do jedne godine u stranoj valuti su odobravani pravnim licima uz kamatne stope u rasponu od 1,0% mesečno do 2,0% mesečno. Dugoročni krediti u stranoj valuti su odobravani pravnim licima uz kamatnu stopu od 1,0% mesečno do 1,5% mesečno i 8,0% godišnje.

Kreditni do jedne godine u dinarima su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 30 dana do jedne godine uz kamatne stope u rasponu od 1,5% do 2,5% mesečno i od 8,0% do 12,0% na godišnjem nivou. Dugoročni krediti u dinarima su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 6 godina uz kamatnu stopu od 1,2% mesečno do 2,0% mesečno i 1,0% do 12,0% godišnje.

Dinarski krediti fizičkim licima na bazi tekućih računa i kreditnih kartica su odobravani sa kamatnom stopom od 2,2% mesečno, a ostali kratkoročni krediti sa kamatnom stopom u rasponu od 2,1% mesečno do 2,2% mesečno i po stopi od 12,0% godišnje. Dugoročni krediti fizičkim licima su odobravani sa kamatnom stopom u rasponu od 1,3% do 1,5% mesečno i u rasponu od 4,95% godišnje do 15,0% godišnje.

16.3 Struktura plasmana komitentima je kao što sledi:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Prerađivačka industrija	1.209.793	666.923
Trgovina	796.147	720.230
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	505.661	213.666
Građevinarstvo	240.721	68.111
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	181.979	140.571
Saobraćaj i veze	357.089	65.201
Stanovništvo	338.687	310.324
Ostalo	618.670	130.198
Stanje na dan 31. decembar	4.248.747	2.315.224

17 Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Eskontovane menice klijenata	121.444	35.148
Državne obveznice	1.545	3.090
Ispravka vrednosti	-	(394)
Stanje na dan 31. decembar	122.989	37.844

18 Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Učešća u kapitalu banaka	2.042	2.032
Učešća u kapitalu zavisnih privrednih društava	-	144.811
Učešća u kapitalu drugih privrednih društava	27.183	23.487
Ispravka vrednosti	(4.960)	(16.515)
Stanje na dan 31. decembar	24.265	153.815

Učešća u kapitalu preduzeća „Diana“ d.o.o., Stara Pazova i „Metals-Komerc“ d.o.o., Novi Sad u iznosu od RSD 144.811 hiljada su preknjižena sa učešća u kapitalu na stalna sredstva namenjena prodaji (Napomena 19.2).

19 Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja

19.1 Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Stalna sredstva namenjena prodaji	98.558	-
Sredstva poslovanja koje se obustavlja	187.095	-
Stanje na dan 31. decembar	285.653	-

Upravni odbor Banke je u decembru 2006. godine doneo odluku o prodaji poslovnog prostora u iznosu od RSD 98.558 hiljada, budući da Banka planira da se tokom 2007. godine preseli u novu poslovnu zgradu. Shodno tome, poslovni prostor je preknjižen sa osnovnih sredstava na stalna sredstva namenjena prodaj (Napomena 20).

19.2 Upravni odbor Banke doneo je odluku o prodaji učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica čija delatnost nije iz oblasti finansija u iznosu od RSD 187.095 hiljada i to „Diana“ d.o.o., Stara Pazova (RSD 158.000 hiljada) i „Metals-Komerc“ d.o.o., Novi Sad (RSD 29.095 hiljada).

Banka je na dan 31. decembra 2004. godine izvršila vrednovanje pomenutih učešća u kapitalu zavisnih preduzeća i njihovo svođenje na tržišnu vrednost, a na osnovu procene ovlašćenih nezavisnih procenitelja, dok je na dan 31. decembar 2006. godine izvršena procena samo za preduzeće „Diana“ d.o.o., Stara Pazova i po tom osnovu je realizovan prihod u iznosu od RSD 42.284 hiljada (Napomene 10 i 18).

Banka je u 2007. godini zaključila predugovor o prenosu udela u preduzeća „Diana“ d.o.o., Stara Pazova sa preduzećem Astor-Auto d.o.o. Beograd na iznos od EUR 2 miliona u dinarskoj protivvrednosti. Deo kupoprodajne cene u iznosu od EUR 1 milion u dinarskoj protivvrednosti je isplaćen, a ostatak će biti isplaćen iz namenskog kredita Banke.

19.3 Banka je na osnovu kupoprodajnog ugovora od 27. novembra 2006. godine, koji je sklopljen sa Stambenom zadrugom Pobeda – IMO, Novi Sad, isknjižila stanove sadašnje vrednosti RSD 68.911 hiljada, koji su bili iskazani kao stalna sredstva namenjena prodaji. Banka je zadržala pravo da, do konačne naplate kupoprodajne cene, može trećim licima prodavati navedene nekretnine.

20 Osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja

20.1 Osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja imaju sledeću strukturu:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Investicione nekretnine	80.577	-
Osnovna sredstva		
Zemljište	39.195	39.195
Građevinski objekti	601.046	453.321
Oprema	207.556	165.375
Osnovna sredstva u pripremi	703.936	342.468
Avansi za osnovna sredstva	174.859	30.868
	1.726.592	1.031.227
Nematerijalna ulaganja		
Licence i slična prava	6.977	9.957
Ulaganja u tuđ poslovni prostor	24.033	9.487
	31.010	19.444
Stanje na dan 31. decembar	1.838.179	1.050.671

Investicione nekretnine u iznosu od RSD 80.577 hiljade predstavljaju sredstva stečena naplatom potraživanja, koja su na osnovu odluke Upravnog odbora Banke, preknjižena sa materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja na investicione nekretnine. Namera rukovodstva Banke je da deo ovih nekretnine u vrednosti od RSD 27.959 hiljada izdaje u zakup, dok je deo nekretnina u vrednosti od RSD 52.618 hiljada namenjen daljoj prodaji.

Povećanje građevinskih objekata u iznosu od RSD 197.845 hiljada se odnosi na stavljanje u upotrebu građevinskih objekata pri otvaranju novih filijala i poslovnica Banke, od kojih je najznačajnije aktiviranje građevinskog objekta u Beogradu, ul. Svetozara Markovića 38-40 (RSD 98.165 hiljada).

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

U hiljadama RSD	Zemljište	Građevinski objekti	Kompjuteri	Ostala oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Avansi	Ukupno osnovna sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost										
Stanje 01.01.2006. godine	39.195	514.980	148.091	136.353	342.468	30.868	1.211.955	-	31.700	1.243.655
Nabavka	-	49.143	43.230	33.948	356.224	379.718	862.263	80.577	18.055	960.895
Prenos sa sredstava u pripremi	-	197.845	-	-	(197.845)	-	-	-	-	-
Prenos sa avansa	-	10.824	3.555	12.413	203.089	(229.881)	-	-	-	-
Rashodovanje	-	(8)	(1.004)	(2.550)	-	-	(3.562)	-	-	(3.562)
Prodaja	-	(2.862)	(1.656)	(256)	-	-	(4.774)	-	-	(4.774)
Ostalo – Napomena 19.1	-	(110.502)	-	-	-	(5.846)	(116.348)	-	-	(116.348)
Stanje na dan 31.12.2006. godine	39.195	659.420	192.216	179.908	703.936	174.859	1.949.534	80.577	49.755	2.079.866
Ispravka vrednosti										
Stanje 01.01.2006. godine	-	61.659	52.994	66.075	-	-	180.728	-	12.256	192.984
Obračunata amortizacija	-	8.660	34.619	15.502	-	-	58.781	-	6.489	65.270
Rashodovanje	-	-	(831)	(2.109)	-	-	(2.940)	-	-	(2.940)
Prodaja	-	-	(1.644)	(132)	-	-	(1.776)	-	-	(1.776)
Ostalo – Napomena 19.1	-	(11.945)	77	17	-	-	(11.851)	-	-	(11.851)
Stanje na dan 31.12.2006. godine	-	58.374	85.215	79.353	-	-	222.942	-	18.745	241.687
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2006. godine										
	39.195	601.046	107.001	100.555	703.936	174.859	1.726.592	80.577	31.010	1.838.179
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2005. godine										
	39.195	453.321	95.097	70.278	342.468	30.868	1.031.227	-	19.444	1.050.671

21 Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja

Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Garancije aktivirane na teret Banke	40.371	84.935
Dugoročna sredstva namenjena prodaji	-	112.752
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	126.088	214.037
Potraživanja po osnovu prodaje	182	465
Potraživanja od zaposlenih	4.466	4.278
Porez na dodatu vrednost	29.894	6.144
Aktivna vremenska razgraničenja	17.321	6.324
Ostala sredstva	56.765	13.383
Ispravka vrednosti sitnog inventara	(4.569)	(3.828)
Ispravka vrednosti	(6.423)	(36.160)
Stanje na dan 31. decembar	264.095	402.330

22 Obaveze prema bankama

Obaveze prema bankama obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Depoziti po viđenju		
- u dinarima	288.238	151.309
- u stranoj valuti	9.046	5.865
Kratkoročni depoziti		
- u dinarima	55.000	88.947
- u stranoj valuti	39.500	113.032
Dugoročni depoziti		
- u stranoj valuti	42.660	46.170
Kratkoročni krediti		
- u dinarima	-	117.604
Dugoročni krediti		
- u dinarima	317	370
Ostale finansijske obaveze		
- u stranoj valuti	-	42
Stanje na dan 31. decembar	434.761	523.339

23 Obaveze prema komitentima

23.1 Obaveze prema komitentima obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Depoziti po viđenju		
- u dinarima	1.567.099	1.012.317
- u stranoj valuti	915.399	420.068
Kratkoročni depoziti		
- u dinarima	535.418	423.307
- u stranoj valuti	1.424.908	779.732
Dugoročni depoziti		
- u dinarima	24.304	372
- u stranoj valuti	11.688	710
Ostale finansijske obaveze		
- u dinarima	20.485	7.565
- u stranoj valuti	127	636
Dugoročni krediti od stranih banaka u stranoj valuti - EBRD	39.500	-
Stanje na dan 31. decembar	4.538.928	2.644.707

Depoziti u dinarima, najvećim delom, predstavljaju transakcione depozite preduzeća, državnih i drugih organizacija, kao i oročene depozite, uglavnom kratkoročne, kao i depozite stanovništva.

Dugoročni kredit u iznosu od RSD 39.500 hiljada, odnosno EUR 500 hiljada, predstavlja prvu tranšu kredita odobrenog od strane Evropske banke za Obnovu i Razvoj (Napomena 28).

23.2 Na devizna sredstva po viđenju stanovništva, Banka obračunava i plaća kamatu po kamatnoj stopi 2,0% godišnje za evro, a za ostale valute po stopi 1,8% godišnje.

Na oročena dinarska sredstva stanovništva Banka je obračunavala i plaćala kamatu po kamatnoj stopi od 1,0% do 1,5% mesečno, a na oročena devizna sredstva po kamatnoj stopi u rasponu od 2,5% do 6,5% na godišnjem nivou.

Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 0,1% do 1,8% mesečno.

23.3 Obaveze prema komitentima imaju sledeću strukturu:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Javna preduzeća	139.566	27.213
Preduzeća	1.719.100	892.399
Javni sektor	362.159	298.732
Strana lica	47.508	3.325
Stanovništvo	2.009.163	1.165.445
Ostali komitenti	261.432	257.593
Stanje na dan 31. decembar	4.538.928	2.644.707

24 Obaveze za kamate i naknade

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Obaveze za naknade bankama	1.295	2.136
Obaveze za kamatu komitentima	7.846	3.336
Stanje na dan 31. decembar	9.141	5.472

25 Ostale obaveze iz poslovanja i pasivna vremenska razgraničenja

Ostale obaveze iz poslovanja i pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Ostale obaveze iz poslovanja		
Dobavljači	60.020	47.849
Ostali porezi, doprinosi i druge dažbine	13.177	8.739
Primljeni avansi	4.228	609
Neto zarade	22.886	13.012
Ostale obaveze	25.037	12.815
	125.348	83.024
Pasivna vremenska razgraničenja		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu		
- u dinarima	1.309	818
- u stranoj valuti	24.257	11.177
Razgraničeni ostali prihodi u dinarima	4.240	2.246
	29.806	14.241
Stanje na dan 31. decembar	155.154	97.265

26 Odložene poreske obaveze

26.1 Banka je na dan 31. decembar 2006. godine iskazala odložene poreske obaveze u iznosu od RSD 2.167 hiljada (2005.: RSD 2.364 hiljade), a po osnovu utvrđene razlike između amortizacije obračunate za potrebe finansijskog izveštavanja i one obračunate za potrebe poreskog bilansa. Odloženi porez je obračunat primenom poreske stope od 10%.

26.2 Na dan 31. decembar 2006. godine Banka ima neiskorišćeni poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u iznosu od RSD 219.251 hiljada, od čega se na ulaganja u 2006. godini odnosi RSD 119.197 hiljada, dok se preostalih RSD 100.054 hiljade odnosi na poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva iz prethodnih godina.

Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu poreskog kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva. Rukovodstvo Banke smatra da nije verovatno da će poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva biti iskorišćen.

27 Kapital

27.1 Kapital Banke obuhvata:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Akcijski kapital	3.481.387	1.805.233
Emisiona premija	146.219	-
Sopstvene akcije	(24.569)	(2.530)
Statutarne rezerve	159.640	159.268
Revalorizacione rezerve	30.587	25.918
Rezerva za potencijalne gubitke	315.472	42.139
Nedostajući iznos rezervi iz dobiti	(273.333)	-
Neraspoređena dobit	100.747	96.652
Rezultat perioda	370.088	279.273
Stanje na dan 31. decembar	4.306.238	2.405.953

Povećanje akcijskog kapitala u iznosu od RSD 1.676.526 hiljada izvršeno je po sledećim osnovama:

- Povećanje u iznosu od RSD 275.182 hiljade po osnovu raspodele neraspoređene dobiti radi povećanja kapitala promenom nominalne vrednosti akcija. Po ovom osnovu, zamenjeno je 161.871 komada običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 11.150, sa istim brojem akcija nominalne vrednosti u iznosu od RSD 12.850 po akciji. Povećanje je realizovano kroz povećanje novčanog kapitala u iznosu od RSD 274.059 hiljada i povećanje nenovčanog kapitala u iznosu od RSD 1.123 hiljada. Promena je registrovano u registru Agencije za privredne registre 21. avgusta 2006. godine pod brojem BD. 113564/2006.
- Povećanje u iznosu od RSD 694.594 hiljade po osnovu distribucije javnom ponudom 54.054 komada običnih akcija 18. emisije, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 12.850. Po osnovu ove emisije je realizovana emisiona premija u iznosu od RSD 108.811 hiljada. Povećanje osnovnog kapitala je registrovano u registru Agencije za privredne registre 3. avgusta 2006. godine pod brojem BD. 130826/2006.
- Povećanje u iznosu od RSD 706.750 hiljada po osnovu distribuciji 55.000 komada običnih akcija 20. emisije bez javne ponude, pojedinačne nominalne vrednost od RSD 12.850. Odluka predviđa da akcije upišu i uplate: Brokersko-dilersko društvo M&V Investments d.o.o. Novi Sad; Akcionarsko društvo za osiguranje i reosiguranje DDOR Novi Sad, Novi Sad; The Galileo Fund Ltd, Road Town, Tortola, British Virgin Islands; JNR limited St Peter Port, Guernsey; East Capital Asset Management Aktiebolog Stockholm i Brokersko-dilersko društvo Beopublikum, brokerska kuća a.d., Beograd. Donošenjem ove Odluke isključeno je pravo preče kupovine akcija XX emisije od strane svih ostalih akcionara Banke. Po osnovu ove emisije je realizovana emisiona premija u iznosu od RSD 110.715 hiljada. Povećanje osnovnog kapitala je registrovano u registru Agencije za privredne registre 18. decembra 2006. godine pod brojem BD. 225860/2006.

27.2 Shodno Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka je obračunala posebnu rezervu za procenjene gubitke po metodologiji Narodne banke Srbije u iznosu od RSD 670.336 hiljada, i ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunatih u skladu sa unutrašnjim aktima Banke i iskazanim na teret rashoda za 2006. godinu, u iznosu od RSD 359.571. Razlika između obračunate rezerve za procenjene gubitke i ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunatih u skladu sa uputstvima NBS, u iznosu od RSD 273.333 hiljada evidentirana je na posebnom računu u okviru rezervi iz dobiti. Ceo iznos je iskazan kao nedostajući iznos posebne rezerve.

27.3 Banka je dužna da radi stabilnosti i sigurnosti poslovanja, odnosno ispunjenja obaveza prema poveriocima, pokazatelj adekvatnosti svog kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%. Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. decembar 2006. godine, izračunat na osnovu finansijskih izveštaja sastavljenih od rukovodstva Banke, iznosi 38,04%.

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

Pregled usaglašenosti pokazatelja Banke sa zahtevima Narodne banke Srbije dat je u Napomeni 29.

28 Preuzete i potencijalne obaveze

a) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze čine:

U hiljadama RSD	2006.	2005.
Plative garancije		
- u dinarima	2.700.815	820.289
- u stranoj valuti	125.806	129.438
Činidbene garancije		
- u dinarima	944.280	410.723
- u stranoj valuti	22.982	-
Nepokriveni akreditivi		
- u stranoj valuti	44.922	129.250
Akcepti i avala menica		
- u dinarima	319.051	148.132
Preuzete neopozive obaveze		
- u dinarima	194.565	41.526
- u stranoj valuti	531.531	-
Stanje na dan 31. decembar	4.883.952	1.679.358

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke po vanbilansnim stavkama obračunata je i iskazana na posebnom računu u okviru rezervi iz dobiti u iznosu od RSD 72.054 hiljada (u 2005. godini je rezerva za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama teretila bilans uspeha u iznosu od RSD 19.809 hiljada).

Preuzete neopozive obaveze u stranoj valuti odnose se na ugovor o investicionom kreditiranju malih i srednjih preduzeća i privatnih preduzetnika između Banke i Evropske banke za Obnovu i Razvoj u ukupnom iznosu od EUR 7 miliona i sastoji se iz četiri tranše. Banka je do 31. decembra 2006. godine povukla sredstva kredita u iznosu od EUR 500 hiljada (Napomena 23.1). Neiskorišćeni deo odobrenog kredita na dan 31. decembar 2006. godine iznosi EUR 6.500 hiljada.

b) Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica

Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u iznosu od RSD 47.028 hiljada (2005.: RSD 28.239 hiljade) najvećim delom predstavljaju kredite za stanove i poljoprivredu, odobrene uz učešće Republike Srbije. Banka je u obavezi da administrira ove kredite u celosti te shodno tome, vanbilansno evidentira onaj deo svakog pojedinačnog kredita koji je komitentu odobren od strane države.

c) Sudski sporovi

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja. Potencijalne obaveze po osnovu sporova nisu od materijalnog značaja i rukovodstvo Banke ne očekuje gubitke po ovom osnovu.

29 Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije

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

Po godišnjem računu za 2006. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Ostvareno	Propisano
Adekvatnost kapitala	38,04%	min. 12%
Ulaganja banke	44,19%	maks. 60%
Izloženost prema licima povezanim sa bankom	1,35%	maks. 20%
Zbir velikih izloženosti banke	53,77%	maks 400%
Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti		
U prvom mesecu izveštajnog perioda	1,66	min 1,00
U drugom mesecu izveštajnog perioda	1,63	min 1,00
U trećem mesecu izveštajnog perioda	1,77	min 1,00
Pokazatelj deviznog rizika	25,19%	maks. 30%

Iz gornjeg pregleda proizilazi da je Banka na dan 31. decembar 2006. godine uskladila navedene pokazatelje sa zahtevima Narodne banke Srbije.

30 Rizik likvidnosti

Politika upravljanja rizikom likvidnosti definiše rizik likvidnosti kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti sprovodi se formiranjem adekvatnog okruženja u Banci za upravljanje rizikom likvidnosti i aktivnostima identifikovanja, merenja, praćenja, kontrole i izveštavanja. Pod formiranjem adekvatnog okruženja za upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva se da Banka ima:

- politiku i procedure za upravljanje rizikom likvidnosti
- definisane nadležnosti i odgovornosti za upravljanje rizikom likvidnosti
- adekvatan informacioni sistem u smislu podrške za upravljanje rizikom likvidnosti
- plan za upravljanje rizikom likvidnosti u kriznim situacijama.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se u Direkciji za upravljanje rizicima kroz aktivnosti identifikacije, merenja i praćenja. Banka identifikuje postojeći rizik likvidnosti kao i rizik likvidnosti kojem Banka može biti izložena uvođenjem novih proizvoda ili aktivnosti. Merenje rizika likvidnosti se vrši na osnovu GAP analize koja podrazumeva merenje razlike između sredstava i obaveza Banke u određenom periodu vremena kao i racio pokazateljima utvrđenim kako od strane regulatornog tela, tako i Banke. Banka redovno prati i projektuje rizik likvidnosti radi održavanja rizika na nivou propisanom od strane regulatornog tela i u okviru interno utvrđenih limita.

Ročna struktura aktive i pasive Banke na dan 31. decembar 2006. godine je prikazana u narednoj tabeli:

U hiljadama RSD	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.321.234	-	-	-	1.321.234
Depoziti kod NBS	921.645	-	-	-	921.645
Potraživanja za kamatu i naknadu	134.755	-	-	-	134.755
Plasmani bankama	277.564	-	-	3.950	281.514
Plasmani komitentima	1.110.512	887.748	1.674.361	576.126	4.248.747
Ulaganje u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	72.019	48.864	2.016	90	122.989
Učešća u kapitalu i ostale HOV raspoložive za prodaju	-	-	-	24.265	24.265
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	31.010	31.010
Investicione nekretnine	-	-	-	80.577	80.577
Osnovna sredstva	-	-	-	1.726.592	1.726.592
Ostala aktiva	97.857	63.044	374.942	22.428	558.271
UKUPNO AKTIVA	3.935.586	999.656	2.051.319	2.465.038	9.451.599
PASIVA					
Obaveze prema bankama	307.284	84.500	-	42.977	434.761
Obaveze prema komitentima	2.625.924	927.727	909.785	75.492	4.538.928
Obaveze za kamate i naknade	9.141	-	-	-	9.141
Obaveze po osnovu HOV	2.734	-	-	-	2.734
Ostale obaveze iz poslovanja	125.348	-	-	-	125.348
Rezervisanja	-	-	-	2.476	2.476
Ostale obaveze i PVR	6.430	3.297	20.079	-	29.806
Odložene poreske obaveze	-	-	-	2.167	2.167
Kapital	-	-	-	4.306.238	4.306.238
UKUPNO PASIVA	3.076.861	1.015.524	929.864	4.429.350	9.451.599
Neto ročna neusklađenost	858.725	(15.868)	1.121.455	(1.964.312)	-

31 Rizik promene kamatnih stopa

Politika upravljanja rizikom promene kamatnih stopa definiše ovaj rizik kao verovatnoću ostvarivanja gubitka usled promena kamatnih stopa. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena kamatnih stopa. Banka prati i razmatra odnos kamatnog rizika i ostalih vrsta rizika.

Organi upravljanja Banke su dužni da formiraju adekvatno okruženje u Banci za upravljanje kamatnim rizikom. Pod formiranjem adekvatnog okruženja za upravljanje kamatnim rizikom podrazumeva se da Banka ima:

- politiku i procedure za upravljanje kamatnim rizikom
- definisane nadležnosti i odgovornosti za upravljanje kamatnim rizikom
- adekvatan informacioni sistem u smislu podrške za upravljanje kamatnim rizikom
- plan za upravljanje kamatnim rizikom u kriznim situacijama.

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se u Direkciji za upravljanje rizicima kroz aktivnosti identifikacije, merenja i praćenja. Identifikacijom se utvrđuju pozicije u bilansu stanja Banke koje su osetljive na promenu kamatnih stopa. Merenje kamatnog rizika se vrši na osnovu GAP izveštaja ili izveštaja o neusklađenosti pozicija aktive i pasive koje su izložene promenama kamatnih stopa na tržištu. GAP predstavlja razliku između kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive. Rizik kamatne stope meri se veličinom i trajanjem GAP-a. Direkcija za upravljanje rizicima redovno prati kamatni rizik, tj. usklađenost kamatno osetljive aktive i pasive, otvorene pozicije prema rokovima ponovnog formiranja kamatne stope, projektuje uticaj promene kamatnih stopa na tržištu na neto prihode od kamate, izrađuje scenario za slučaj većih poremećaja na tržištu i određuje limite za izloženost Banke kamatnom riziku.

U hiljadama RSD	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Nekamato- nosno	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	457.642	-	-	-	863.592	1.321.234
Depoziti kod NBS	-	-	-	-	921.645	921.645
Potraživanja za kamatu i naknadu	134.755	-	-	-	-	134.755
Plasmani bankama	277.564	-	-	-	3.950	281.514
Plasmani komitentima	1.110.512	887.748	1.674.361	576.126	-	4.248.747
Hartije od vrednosti	72.019	48.864	2.016	90	-	122.989
Učešća u kapitalu	-	-	-	24.265	-	24.265
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	31.010	31.010
Osnovna sredstva	-	-	-	-	1.726.592	1.726.592
Investicione nekretnine	-	-	-	-	80.577	80.577
Ostala sredstva i AVR	97.857	63.044	374.942	22.428	-	558.271
UKUPNA AKTIVA	2.150.349	999.656	2.051.319	622.909	3.627.366	9.451.599
PASIVA						
Obaveze prema bankama	307.284	84.500	-	42.977	-	434.761
Obaveze prema komitentima	2.625.924	927.727	909.785	75.492	-	4.538.928
Obaveze za kamate i naknade	9.141	-	-	-	-	9.141
Obaveze za HoV	2.734	-	-	-	-	2.734
Ostale obaveze iz poslovanja	125.348	-	-	-	-	125.348
Rezervisanja	-	-	-	-	2.476	2.476
Ostale obaveze i PVR	6.430	3.297	20.079	-	-	29.806
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	2.167	2.167
Kapital	-	-	-	-	4.306.238	4.306.238
UKUPNO PASIVA	3.076.861	1.015.524	929.864	118.469	4.310.881	9.451.599
Neto neusklađenost	(926.512)	(15.868)	1.121.455	504.440	(683.515)	-

32 Rizik promene kursa valuta

Politika upravljanja deviznim rizikom definiše devizni rizik kao verovatnoću nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene vrednosti deviznih kurseva. Deviznom riziku su izložene sve pozicije aktive i pasive u devizama, kao i potraživanja i obaveze indeksirane stranom valutom. Cilj upravljanja deviznim rizikom Banke je maksimiziranje dobiti uz prihvatljiv nivo izloženosti deviznom riziku. Banka prati i razmatra odnos deviznog rizika i ostalih vrsta rizika.

Upravljanje deviznim rizikom sprovodi se formiranjem adekvatnog okruženja u Banci za upravljanje deviznim rizikom i aktivnostima identifikovanja, merenja, praćenja, kontrole i izveštavanja. Pod formiranjem adekvatnog okruženja za upravljanje deviznim rizikom podrazumeva se da Banka ima:

- politiku i procedure za upravljanje deviznim rizikom
- definisane nadležnosti i odgovornosti za upravljanje deviznim rizikom
- informacioni sistem u smislu podrške za upravljanje deviznim rizikom
- plan za upravljanje deviznim rizikom u kriznim situacijama.

Proces upravljanja deviznim rizikom sprovodi se u Direkciji za upravljanje rizicima kroz aktivnosti identifikacije, merenja i praćenja. Banka identifikuje postojeći devizni rizik i devizni rizik kojem Banka može biti izložena uvođenjem novih poslovnih proizvoda ili aktivnosti. Banka redovno prati i projektuje devizni rizik kako bi ga održala u okviru interno utvrđenih limita i na zakonom propisanom nivou.

U hiljadama RSD	EUR	USD	Ostale valute	RSD	Ukupno
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	227.428	87.961	93.411	912.434	1.321.234
Depoziti kod NBS	921.645	-	-	-	921.645
Potraživanja za kamatu i naknadu	2.884	1.448	3	130.420	134.755
Plasmani bankama	163.210	101.959	-	16.345	281.514
Plasmani komitentima	173.867	80.106	-	3.994.774	4.248.747
Ulaganje u HOV koje se drže do dospeća	-	-	-	122.989	122.989
Učešća u kapitalu i HOV raspoložive za prodaju	108	-	-	24.157	24.265
Stalna sredstva namenjena prodaji i poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	285.653	285.653
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	-	-	-	8.523	8.523
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	31.010	31.010
Investicione nekretnine	-	-	-	80.577	80.577
Osnovna sredstva	-	-	-	1.726.592	1.726.592
Ostala sredstva i AVR	5.428	58	-	258.609	264.095
UKUPNO AKTIVA	1.494.570	271.532	93.414	7.592.083	9.451.599
PASIVA					
Obaveze prema bankama	91.119	76	8	343.558	434.761
Obaveze prema komitentima	2.064.642	291.044	35.937	2.147.305	4.538.928
Obaveze za kamate i naknade	-	-	-	9.141	9.141
Obaveze po osnovu HOV	242	135	-	2.357	2.734
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-	-	125.348	125.348
Rezervisanja	-	-	-	2.476	2.476
Ostale obaveze i PVR	22.257	1.792	209	5.548	29.806
Odložene poreske obaveze	-	-	-	2.167	2.167
Kapital	-	-	-	4.306.238	4.306.238
UKUPNO PASIVA	2.178.260	293.047	36.154	6.944.138	9.451.599
Neto devizna pozicija	(683.690)	(21.515)	57.260	647.945	-

33 Kreditni rizik

Politika upravljanja kreditnim rizikom definiše ovaj rizik kao verovatnoću u neizvršavanja ugovornih obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke nastalih zbog neizvršenja tih ugovorenih obaveza. Cilj upravljanja kreditnim rizikom je maksimiziranje stope prinosa plasmana uz prihvatljivi nivo izloženosti kreditnom riziku.

Banka razmatra i prati odnos kreditnog rizika i ostalih vrsta rizika. Upravljanje kreditnim rizikom sprovodi se formiranjem adekvatnog okruženja u Banci donošenjem akata koja uređuju kreditnu politiku, identifikacijom, merenjem i praćenjem kreditnog rizika, kontrolom procesa upravljanja kreditnim rizikom i izveštavanjem o upravljanju kreditnim rizikom.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana i na nivou portfolia. Procena kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana je samo jedna od faza u postupku upravljanja kreditnim rizikom Banke, a na nivou portfolia Banke predstavlja sveobuhvatan proces. Banka je dužna da obezbedi takav informacioni sistem koji obezbeđuje podatke za blagovremeno i kontinuirano upravljanje rizicima kojima je izložena u svom poslovanju.

Aktima Banke koja uređuju kreditnu politiku utvrđuju se ciljna tržišta, vrste plasmana, uslovi pod kojima se plasiraju sredstva, limiti plasiranja po organizacionim delovima i delatnostima, kao i limiti na nivou individualnih plasmana i grupa povezanih lica. Svaki organizacioni deo koji se bavi plasiranjem sredstava treba da efikasno obavlja poslove kreditne administracije u smislu upoznavanja klijenta Banke, prikupljanja i analize dokumentacije, merenja i praćenja kreditnog rizika u skladu sa metodologijom propisanom Procedurama upravljanja kreditnim rizikom.

34 Operativni rizik

Politika upravljanja operativnim rizikom definiše ovaj rizik kao mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Cilj upravljanja operativnim rizikom Banke je minimiziranje gubitaka po osnovu operativnih rizika uz prihvatljiv nivo izloženosti operativnom riziku. Banka upravlja operativnim rizikom na nivou pojedinačnog organizacionog dela i na nivou Banke. Procena operativnog rizika na nivou Banke predstavlja sveobuhvatan proces kojim se zaokružuje praćenje operativnog rizika Banke.

Politikom i procedurama Banke za upravljanje operativnim rizikom se obezbeđuje:

- Identifikacija postojećih izvora operativnog rizika i izvora operativnog rizika koji mogu nastati uvođenjem novih sistema, proizvoda ili aktivnosti;
- Merenje operativnog rizika tačnom i blagovremenom procenom rizika;
- Praćenje operativnog rizika kroz monitoring sprovođenja odluka Izvršnog odbora u pogledu umanjenja/otklanjanja operativnih rizika, analiziranjem stanja, promena i trendova izloženosti riziku;
- Kontrolisanje operativnog rizika njegovim održavanjem na nivou prihvatljivom za rizični profil Banke, njegovim smanjenjem ili eliminisanjem.

Banka je dužna da u postupku identifikacije operativnog rizika identifikuje uzroke nastanka rizika i to po sledećim grupama:

- Interne prevare i aktivnosti;
- Eksterne prevare i aktivnosti;
- Odnos prema zaposlenima i bezbednost na radnom mestu;
- Klijenti, proizvodi i poslovna praksa;
- Štete na stalnoj imovini;
- Prekid u poslovanju i pad sistema;
- Izvršenje, isporuka i upravljanje procesima.

Nakon identifikacije operativnog rizika, Banka sagledavanjem nivoa izloženosti procenjuje nivo operativnog rizika. Banka izračunava operativni rizik i interno evidentira gubitke po kategorijama izvora gubitaka.

Proces evidencije operativnog rizika obuhvata:

- Prikupljanje podataka o nastanku operativnog rizika;
- Analizu prikupljenih podataka;
- Izveštavanje Izvršnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Upravnog odbora.

U zavisnosti od prirode i nivoa operativnog rizika, Banka je dužna da primeni odgovarajuće metode za njegovo smanjenje, odnosno eliminisanje, i/ili za njegovo praćenje i kontrolisanje. Banka identifikuje i procenjuje operativni rizik pre uvođenja novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti, koji je sa njima povezan. U cilju obezbeđivanja kontinuiranog rada u slučaju nastanka ozbiljnih poremećaja u poslovanju uzrokovanih situacijama koje su van kontrole Banke, Banka će primeniti prethodno usvojene planove za vanredne situacije koje usvaja Upravni odbor Banke.

Banka mora redovno da prati operativni rizik i izloženost materijalnom riziku. Praćenje podrazumeva monitoring sprovođenja odluka Izvršnog odbora u pogledu umanjenja/otklanjanja operativnih rizika, analiziranjem stanja, promena i trendova izloženosti riziku.

35 Povezana pravna lica

35.1 Transakcije sa povezanim pravnim licima izvršene su kao deo uobičajenog toka poslovanja i uključuju plasmane, kredite, depozite, obaveze iz poslovanja i izvršene usluge.

Stanje pozicija aktive i pasive na dan 31. decembar 2006. godine kao i ostvareni prihodi i rashodi za godinu koja se završava na taj dan, po osnovu transakcija sa povezanim licima su kao što sledi:

Naziv povezanog lica	31.12.2006.
----------------------	-------------

DDOR Novi Sad a.d.o., Novi Sad

Prihodi

- Prihodi od naknada	14.298
- Ostali prihodi	51
	14.349

Rashodi

- Rashodi kamata	11.624
- Troškovi zakupa	16.136
- Troškovi reprezentacije	207
- Troškovi premija osiguranja	21.152
	49.119

Pasiva

- Dinarski depoziti	348.789
- Devizni depoziti	75.167
- Obaveze za kamatu	462
- Ostale obaveze	3.476
	427.894

Vanbilansne stavke

- Dinarske garancije	13.717
	13.717

Metals-Komerc d.o.o., Novi Sad

Prihodi

- Prihodi od kamata	1.000
- Prihodi od naknada	196
- Ostali prihodi	735
	1.931

Rashodi

- Nematerijalni troškovi	11.985
	11.985

Aktiva

- Dati avansi za osnovna sredstva	20.199
- Ostala potraživanja	25
- Sredstva iz poslovanja koje se obustavlja	29.095
	49.319

Pasiva

- Transakcioni depoziti	2.744
- Devizni računi	306
	3.050

Smart Developement d.o.o., Beograd

Pasiva

- Akcionarski kapital	187.109
	187.109

Diana d.o.o., Stara Pazova

Pasiva

- Sredstva iz poslovanja koje se obustavlja	158.000
	158.000

Rukovodstvo banke

Prihodi

- Prihodi od kamata	360
	360

Aktiva

- Kratkoročna potraživanja	401
- Dugoročna potraživanja	1.719
	2.120

Pasiva

- Kratkoročne obaveze	11.882
- Dugoročne obaveze	341
	12.223

Zaposleni banke

Prihodi

- Prihodi od kamata	5.036
	5.036

Aktiva

- Kratkoročna potraživanja	20.119
- Dugoročna potraživanja	20.483
	40.602

Pasiva

- Kratkoročne obaveze	63.930
- Dugoročne obaveze	1.240
	65.170

DDOR Novi Sad a.d.o., Novi Sad poseduje 18.95% akcija Banke i predstavlja najvećeg pojedinačnog akcionara. Društvo Smart Developement d.o.o. poseduje 5.37% akcija banke i predstavlja drugog po redu pojedinačno najvećeg akcionara banke.

Banka poseduje 100% učešće u kapitalu privrednih Društava Diana d.o.o., Stara Pazova i Metals Komerc d.o.o., Novi Sad. Ova učešća su iskazana kao sredstva poslovanja koje se obustavlja kao što je objašnjeno u Napomeni 19.

35.2 Bruto zarada isplaćena ključnim članovima rukovodstva Banke u 2006. godini iznosi RSD 14.946 hiljada dok je članovima Upravnog odbora u 2006. godini isplaćeno ukupno RSD 20.515 hiljada.

35.3 Ukupna potraživanja Banke od članova Upravnog odbora Banke, Izvršnog odbora Banke i zaposlenih na dan 31. decembar 2006. godine iznose RSD 42.722 hiljada.

36 Događaji nakon datuma bilansa stanja

Na XXIX vanrednoj sednici Skupštine Akcionara Banke održanoj 20. februara 2007. godine, akcionari Banke su doneli odluku o izdavanju javnom ponudom običnih akcija 21. emisije radi povećanja osnovnog kapitala. Prema odluci, Banka izdaje obične akcije koje glase na ime radi povećanja osnovnog kapitala, i to akcije 21. emisije u ukupnom obimu od RSD 706.750 hiljada, tj. 55.000 komada običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 12.850. Odlukom je takođe predviđeno da se akcije prodaju po emisionoj ceni od RSD 36.000 dinara po akciji za akcionare sa pravom prečeg upisa akcija i RSD 39.000 po akciji za akcije u slobodnoj prodaji.