

1. ОСНИВАЊЕ БАНКЕ И ПОСЛОВНА ПОЛИТИКА

КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА А.Д., Звечан (у даљем тексту: Банка) је основана као акционарско друштво дана 03. Јануара 1991. године у складу са Одлуком оснивању Банке и Одлуком оснивачке скупштине.

Банка је регистрована у Републици Србији, решењем Трговинског суда у Приштини под бројем Fi 1181/91, за обављање платног промета, кредитних и депозитних послова у земљи и платног промета са иностранством, у складу са Законом о банкама и другим финансијским организацијама. У току 2005. године Банка је извршила пререгистрацију код Агенције за привредне регистре Београд, сходно Закону о привредним друштвима.

Основ пословања су принципи ликвидности, сигурности и профитабилности. У току 2006. године Банка је доследно спроводила пословну политику донету од стране Органа банке.

На дан 31. децембра 2006. године, Банка се састојала од централе са седиштем у Звечану, у улици Краља Милутина бб и организационим деловима које чине 16 пословних јединица од којих 8 су на подручју Косова и Метохије у Грачаници, Штрпцу, Прилужју, Ранилугу, Косовској Митровици, Лепосавићу, Зубином Потоку, Звечану, док се 7 налазе у Републици Србији у Београду, Мељаку, Крагујевцу, Нишу, Чачку, Краљеву и Рашки.

Банка је на дан 31. децембра 2006. године имала 80, а на дан 31.12.2005. године 81 запослених радника.

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

2. РЕГУЛАТОРНИ ЗАХТЕВИ

Годишњи рачун за 2006. годину састављен је на основу законске регулативе чији је основ Закон о рачуноводству и ревизији (Службени гласник РС бр. 46/06), Закон о банкама (Службени гласник РС бр. 107/05) други закони и подзаконски прописи који се односе на банкарско и финансијско пословање и примену Међународних рачуноводствених стандарда.

2.1. Рачуноводствени метод

Финансијски извештаји Банке обухватају активности банкарског пословања за годину која се завршила на дан 31. децембра 2006. године.

Финансијски извештаји су исказани на обрасцима прописаним од стране НБС.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара.

Динар представља званичну функционалну и извештајну валуту у Р. Србији.

2.2 Поштена (фер) вредност

Финансијско тржиште у Републици Србији обухвата трговања са основним финансијским инструментима обичне и префецијалне акције, благајнички и комерцијални записи, одређене краткорочне и дугорочне државне обвезнице по основу старе девизне штедње или јавног дуга, као и обвезнице јавних и других предузећа. Стога, поштену (фер) вредност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтевају МСФИ. За износ процењених ризика да књиговодствена вредност неће бити реализована врши се исправка вредности.

2.3 Упоредни подаци

Банка обелодањује биланс стања на дан 31. децембра 2006. године са упоредним подацима биланса стања на дан 31. децембар 2005. године који представљају почетно стање текуће године.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камате

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматорасходну пасиву исказани су по начелу обрачунатих износа, за које се сматрало да ће са великом извесношћу бити наплаћени односно плаћени, а сходно Уговору са корисницима и власницима средстава, и Пословном политиком Банке.

3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија исказани су по начелу обрачунатих и наплаћених износа, на основу Пословне политике Банке.

3.3. Приходи по основу хартија од вредности

Хартије од вредности којима се тргује се исказују по набавној вредности. Сви реализовани или нереализовани добици по основу промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода односно на терет расхода, уколико тржишна вредност постоји. За процењене износе ризика да пласмани у хартије од вредности неће бити наплаћени Банка врши исправку вредности.

Хартије од вредности које се држе до доспећа и хартије од вредности намењене продаји исказују се по набавној или тржишној вредности, зависно од тога која је нижа. Сви реализовани или нереализовани добици по основу промене тржишне вредности тих хартија од вредности се признају у корист прихода односно на терет расхода. За процењене износе ризика да пласмани у хартије од вредности неће бити наплаћени Банка врши исправку вредности.

3.4. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене. Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успеха као добици или губици по основу курсних разлика.

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2006. по средњем курсу, за поједине значајне валуте су:

	У динарима	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
USD	72.2189	59.9757
EUR	85.5000	79.0000
CHF	54.9380	49.1569

3.5. Некретнине, постројења и опрема и нематеријална улагања

Некретнине, постројења и опрема и нематеријална улагања на дан 31. децембра 2006. године су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

Средство	Номинални износ	Процент
Грађевински објекти	269.389,95	1.3%-1.8%
Компјутерска опрема	1.237.797,20	20%
Намештај и друга опрема	2.531.815,50	10%-15.5%
Нематеријална улагања	1.245.146,65	20%
УКУПНО амортизација	5.284.149,30	

Нематеријална улагања обухватају апликативни софтвер за платни промет, електронско банкарство, реализацију чекова грађана, лицензни оперативни систем Windows.

Обрачун амортизације некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања почиње да се врши када се средства ставе у употребу.

3.6 Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу, као и за исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство показује да су садржани у кредитном портфолију.

У процени наведених ризика руководство примењује Правилник о критеријумима и методологији за утврђивање посебне резерве за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

Банка у оквиру свог кредитног потенцијала, а у складу са законским прописима одобравала све врсте динарских кредита који су предвиђени Пословном политиком.

Пошто тржишна каматна стопа није позната, за сврхе одређивања амортизоване вредности, односно поштене вредности у складу са МСФИ, коришћена је уговорена каматна стопа, која нето садашњу вредност будућих готовинских токова своди на номиналну вредност одобреног кредита, умањеног за извршене отплате главнице.

3.7. Исправка вредности ненаплативих потраживања и резерве

Банка врши исправку вредности доспелих потраживања по основу главнице и камате која нису наплаћена у року од 90 дана од дана доспећа, ако руководство Банке процени да су потраживања ненаплатива.

Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије 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.

На дан 31. децембра 2006. године износ резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 1% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане категорије Б, 25% на пласмане категорије В, 40-50% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

3.8. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају се састоје од комерцијалних записа домаћих предузећа и акција и осталих хартија од вредности других банака и предузећа.

Хартије од вредности расположиве за продају исказане су по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

3.9. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од Обвезница федерације по основу Јавног дуга.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

Хартије од вредности које се држе до доспећа иницијално се евидентирају по набавној вредности, а на дан биланса стања се исказују по амортизованој вредности, односно садашњој вредности будућих готовинских токова, уз примену уговорене каматне стопе, пошто тржишна каматна стопа није позната.

3.10. Готовина и готовински еквиваленти

У Билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима се подразумевају готовина, средства на рачунима код других банака, пласмани банака са роком доспећа до 30 дана, као и слободна средства код НБС.

3.11. Порез на добитак

Порез на добитак представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања исказаног у складу са МСФИ, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу свде на ефективну пореску стопу. Коначни износ обавезе по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом. Усаглашавање обрачунатог пореза на добитак и пореске обавезе обрачунате у пореском билансу приказано је у напмени 10.

3.12. 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 си приказани у оквиру осталих оперативних расхода.

3.13 Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2006. године. Садашња вредност осталих обавеза, као што су јубиларне награде за навршених десет година рада и отпремина за одлазак у пензију након испуњених услова, није материјално значајна за почетни биланс стања састављен на основу стања на дан 31. децембар 2006. године.

3.14. Информације по сегментима

Банка највећи део свог пословања обавља на подручју Косова и Метохије и територији Републике Србије. Концентрација пласмана по кредитима по привредним делатностима је приказана у напмени 15.

3.15. Политике управљања ризицима

Банка идентификује, мери и процењује ризике којима је изложена у свом пословању и управља тим ризицима у складу са Законом о банкама, другим прописима и својим актима.

Акти Банке којима су дефинисане политике и процедуре управљања ризицима су:

1. Правилник о управљању ризицима,
2. Методологија одобравања и наплате пласмана Банке,
3. Методологија за евидентирање и праћење оперативног ризика у банци,
4. Процедуре „Упознај свог клијента“.

Правилником о управљању ризицима утврђени су критеријуми за идентификовање, мерење и процену ризика којима је Банка изложена у свом пословању, као и за управљање тим ризицима, укључујући и начин израчунавања појединачних показатеља пословања банке у вези са управљањем ризицима и ограничењима која се односе на те ризике.

1. Ризик ликвидности

Поступајући у складу са дефинисаним процедурама за идентификовање, мерење и процену ризика ликвидности, менаџмент Банке је управљао тим ризиком на задовољавајући начин обзиром да је месечни показатељ ликвидности у току 2006.године изнад прописаног од 1,0 што је приказано у напмени 25.

2. Кредитни ризик

Поступци и процедуре одобравања и наплате потраживања Банке дефинисани су Методологијом одобравања и наплате потраживања Банке.

Банка кредитни ризик мери и процењује класификацијом пласмана по појединим клијентима и обрачунавањем посебне резерве за процењене губитке у складу са усвојеним Правилником о критеријумима и методологији за утврђивање посебне резерве за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

3. Тржишни ризици обухватају каматни и девизни ризик.

Каматни ризик

Банка је своју каматну политику водила на начин да се приликом одобравања пласмана правним лицима, предузетницима и физичким лицима подржавала усвојеног тарифника Банке, водећи рачуна да не угрози доходна позиција самим тим и капитал Банке, а да при том буде конкурентна и ојача своју позицију на финансијском тржишту.

Почетком другог квартала пословне 2006.године у циљу очувања реалне вредности пласмана Банка врши индексацију пласмана привреди уз примену коефицијента стопе цена на мало у Републици Србији.

Девизни ризик

Банка је однос између активе и пасиве одржавала тако да њена укупна отворена девизна позиција на крају сваког радног дана не буде већа од 30% капитала и показатељ девизног ризика на дан 31.12.2006. године и приказан у напмени 25.

4. Ризици изложености

Приликом одобравања пласмана водило се рачуна да се не прекораче прописани показатељи који се тичу ризика изложености Банке и није одобрен ни један пласман који би угрозио ове показатеље.

Међутим, Банка је на дан 31.12.2006.године исказала прекорачење код следећих показатеља:

- изложеност банке према лицима повезаним са банком изнад 20% капитала банке и износи 59,00%.

Ова прекорачења односе се на трајни улог који Банка има код РМХК „Трепча“ Косовска Митровица и који датира из ранијих периода.

Менаџмент Банке је у циљу превазилажења овог проблема понудио трајни улог Министарству финансија РС и Економском тиму за Косово и Метохију, обзиром да предстоји процес приватизације Трепче, а Република Србија као власник значајног пакета акција (преко Фонда за развој РС и Агенције за осигурање депозита, санацију и стечај банака) већ води активне преговоре са представницима УНМИК администрације како би се приватизација спровела на адекватан начин, обзиром на обавезе Трепче према Париском и Лондонском клубу поверилаца које сервисира Република Србија. Продајом улога поред тога што би се дошло до значајних ликвидних средстава, усагласили би се и прекорачени показатељи изложености.

Приоритетан циљ банке је докапитализација, којом би се проблем неусаглашених показатеља пословања банке превазишао.

На дан 31.12.2006.године Банка је усагласила са прописаним следећи показатељ изложености:

- збир свих великих изложености Банке је мањи од 400% капитала банке и износи 59,31 %.

5. Ризик улагања

У претходном поглављу образложен је проблем трајног улога Банке код РМХК „Трепча“ Косовска Митровица, који је условио и прекорачење показатеља улагања Банке прописаног у нивоу од 60% капитала Банке и на дан 31.12.2006. године износи 72,01%.

6. Ризик земље порекла

Обзиром да су клијенти Банке резиденти у протеклом периоду није било директног експонирања Банке у односу на ризик земље порекла.

Ризик земље порекла пратио се кроз индиректан утицај на Банку преко клијената Банке који су извозно оријентисани при чему се водило рачуна да се кредитно и гаранцијски прате само клијенти који извозе у земље Европске Уније.

7. Оперативни ризик

Обзиром на значај овог ризика усвојена је и примењује се Методологија оперативних ризика.

На основу анализе базе података који се односе на идентификоване оперативне ризике може се констатовати следеће:

- није идентификовано неовлашћено поступање запослених и злоупотреба службеног положаја;
- дошло је до екстерног кршења прописа, јер је због пропуста у систему обезбеђења дошло до крађе-обијања просторија у Пословној јединици Банке у Лепосавићу и штета износи 844.648,70 динара, као и у Пословној јединици у Зубином Потоку у износу од 173.229,90 динара;
- није било пропуста у систему запошљавања и заштите на раду;
- није било проблема у функционисању система односа с клијентима у пласману производа и у пословним процедурама;
- није било штете на имовини банке услед природних катастрофа и других догађаја;
- није било поремећаја у организацији банке и грешака у функционисању успостављених система;
- приликом спровођење пословних процедура и одлука дошло је до грешке радника у ПЈ Београд приликом обављања једне финансијске трансакције пренос средстава са рачуна клијента на рачун физичког лица, није извршена провера налога у смислу веродостојности потписа, услед чега је претрпљена штета од 172.000,00 динара.

Ради отклањања ризика који може настати као последица неусклађености пословања банке с прописима којима се уређује спречавање прања новца и спречавање финансирања тероризма, банка је усвојила Процедуре „Упознај свог клијента“.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Хартије од вредности	599	382
Пласмани и кредити код банака	3.448	4.041
Кредити пласирани комитентима	15.825	17.530
Обавезна резерва	627	539
	<u>20.499</u>	<u>22.492</u>

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Депозити банака и комитената	1.650	128
Обавезе по кредитима НБС	38	26
	<u>1.688</u>	<u>154</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Накнаде за банкарске услуге	31.802	34.788
Накнаде за издате гаранције	330	408
Остале накнаде и провизије Western union	325	269
	<u>32.457</u>	<u>35.465</u>

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Накнаде за услуге НБС - УБС	1.933	2.356
Накнаде за услуге за подизање готовине НБС - ГНБ	1.516	2.205
	<u>3.449</u>	<u>4.561</u>

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
Приходи од отписа обавеза	3.249	1.464
Приходи од закупнина	239	751
Капитални добици	1.852	60
Приходи по основу наплате отписаних потраживања	20.275	11.823
Приходи по основу укидања резервисања	8.933	4.923
Приходи од оперативног пословања	516	232
	35.064	19.253

7. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
Исправка вредности		
Пласмани банкама	1.841	1.841
Пласмани комитентима	16.408	11.001
Потраживања за камате и накнаде	1.852	1.791
Хартије од вредности намењене продаји	8.849	8.575
Остала средства	2.358	965
Укупно исправка вредности	31.308	24.173
Резерва за процењене губитке од 01.10.2006.		
Категорија А 1%		647
Категорија Б 5%		317
Категорија В 25%		12
Категорија Г 40-50%		79
Категорија Д 100%		1.712
		2.767

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
Нето зараде	17.040	17.254
Порези и доприноси на зараде	12.696	12.690
Остали лични расходи	363	780
Донације и спонзорства	215	473
Закупнине	3.458	3.622
Трошкови репрезентације	237	308
Услуге	5.606	8.982
Трошкови рекламе и пропаганде	127	42
Општи и административни трошкови	8.953	6.982
Индиレクトни порези и доприноси	410	2.207
Амортизација (напомена 3.5.)	4.957	5.284
Трошкови одржавања	1.644	150
Остали расходи	8.460	2.194
	64.166	60.968

9. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ И ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
Позитивне курсне разлике	5.137	4.309
Негативне курсне разлике	(2.008)	(5.659)
Нето приходи од курсних разлика	3.165	
Нето расходи од курсних разлика		1.350

	2005.	2006.
Приходи од промене вредности пласмана		838
Приходи од промене вредности ХоВ		50
		<u>888</u>

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
Добитак пре опорезивања	1.675	2.093

Остварена текућа добит у износу од 2.093.231,85 сходно законским прописима, интерним актима Банке и Одлуком органа Банке распоредиће се на следеће:

1. За покриће недостајућег износа резерви за процењене губитке на рачуну 81430 у износу од 982.000,00 динара,
2. За издвајање резерве за опште банкарске ризике на рачуну 8144 у преосталом износу текуће добити од 1.111.231,85 динара.

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
Готовина у благајни		
- у динарима	13.317	25.686
- у страном валути	2.143	10.581
Текући рачун	77.577	115.591
Новчана средства девизним рачунима код банака	14.759	13.043
	<u>107.796</u>	<u>164.901</u>

12. ДЕПОЗИТИ КОД НБС И ХОВ КОЈЕ СЕ МОГУ РЕФИНАНСИРАТИ

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
Обавезна резерва		
- У страном валути	1.517	1.797
	<u>1.517</u>	<u>1.797</u>

На дан 31.12.2006. године по обрачуну на дан 10.12.2006. године обрачуната је динарска обавезна резерва у висини од 15.690.399,99 динара. Динарска обавезна резерва се издваја у оквиру стања на текућем рачуну Банке код НБС.

У току 2006. године Банка није имала коришћење обавезне резерве ни један дан.

31. децембар 2006. године

Банка је у сагласности са наведеном регулативом на дан 31. децембра 2006. године.

Камата на издвојена средства динарске обавезне резерве је у току 2006. године приходована након наплате од НБС.

Обавезна резерва у иностраној валути представља минималну девизну резерву у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС и израчунава се на основу просечног износа обавезне девизне резерве у току једног календарског месеца. На дан 31.12.2006. године издвојена је девизна обавезна резерва у висини од 10.368.- Еура или 827.353,64 динара.

Разлика до 22.744,25 Еура што даје динарску противвредност од 1.796.795,75 динара је издвојена резерва, на рачуну 0150, по ранијим обрачунима која се држи код НБС због флукуације девизних депозита и лакшег сервисирања издвајања обрачунате обавезне резерве.

Банка у сагласности са наведеном регулативом на дан 31. децембра 2006. године.

13. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
Доспела камата и накнада од банака		
- у динарима	923	1.106
Доспела камата и накнада од комитената		
- у динарима	2.426	2.274
Исправка вредности	(1.853)	(1.791)
	<u>1.496</u>	<u>1.589</u>

14. ПЛАСМАНИ БАНКАМА У ЗЕМЉИ

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
Кредити банакама:		
- краткорочни	25.000	12.000
- дугорочни	1.841	1.841
Исправка вредности	(1.841)	(1.841)
	<u>25.000</u>	<u>12.000</u>

15. ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА

У хиљадама динара

За годину која се завршава
31. децембра

	2005.	2006.
До једне године:		
- у динарима	81.864	69.646
- у девизама	520	465
Преко једне године:		
- у динарима	4.212	4.044
Текућа доспеће дугорочних кредита	736	269
	87.332	74.424
Исправка вредности	(16.408)	(11.001)
	<u>70.924</u>	<u>63.423</u>

Кредити до једне године у динарима и иностраној валути су одобравани на период од 15 дана до једне године, уз каматне стопе на месечном нивоу од 1% до 2%.

Концентрација укупно пласираних кредита комитентима од стране Банке, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Рударство и енергетика	624	624
Прерађивачка индустрија	13.045	13.925
Пољопривреда и прехранбена индустрија	3.044	1.548
Услуге, туризам и угоститељство	3.477	400
Саобраћај и везе	5.020	520
Становништво	11.039	7.291
Трговина	34.806	36.694
Државне организације		
Дрвна индустрија	2.300	
Остало	13.977	13.422
	<u>87.332</u>	<u>74.424</u>

16. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
- Јавни дуг федерације	5.558	2.779
Хартије од вредности расположиве за продају		
- Учешћа у капиталу	130.504	130.554
Исправка вредности	(8.865)	(8.575)
	<u>127.197</u>	<u>124.758</u>

17. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Набавна вредност	Земљиште и грађев. објекти	Опрема	Нематер. улагања	Укупно
Стање на дан 31. децембра 2005.	18.937	27.044	6.226	52.207
Повећања		2.324	1.434	3.758
Отуђења и расходовања		(5.352)		(5.352)
Стање на дан 31. децембра 2006.	18.937	24.016	7.660	50.613
Исправка вредности				
Стање на дан 31. децембра 2005.	500	12.837	2.571	15.908
Амортизација за 2006. годину	269	3.770	1.245	5.284
Отуђивања и расходовања		(4.724)		(4.724)
Стање на дан 31. децембра 2006.	769	11.881	3.816	16.468
Садашња вредност 31. децембар 2006. г.	18.168	12.133	3.844	34.145

Грађевински објекти Банке нису под хипотеком ради обезбеђења отплате кредита.

Нематеријална улагања на дан 31. децембра 2006. године састоје се из следећих позиција:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Апликативни софтвер за платни промет	3.813	3.813
Оперативни систем Windows XP	49	49
Апликативни софтвер за електронско банкарство у ПП	1.377	1.377
Апликативни софтвер за клиринг чекова	880	880
Оперативни систем Windows server 2003	107	107
Лицензни софтвер		1.434
Исправка вредности – амортизација	<u>(2.571)</u>	<u>(3.816)</u>
	<u>3.655</u>	<u>3.844</u>

18. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Потраживања по основу продаје	164	
Потраживања од запослених	38	547
Потраживања по основу осталих преплаћених пореза	199	80
Остала средства преузете материјалне вредности	2.564	1.348
Разграничени расходи		144
Исправка вредности	<u>(2.407)</u>	<u>(965)</u>
	<u>558</u>	<u>1.154</u>

19. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА У ЗЕМЉИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Дугорочни кредити		
- у динарима	5.040	4.032
	<u>5.040</u>	<u>4.032</u>

20. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	122.688	158.825
- у иностраној валути	2.754	1.139
Краткорочни депозити:		
- у динарима	553	
- у иностраној валути		2.018
	<u>125.995</u>	<u>161.982</u>

Обавезе према комитентима по делатности имају следећу структуру:

У хиљадама динара		
За годину која се завршава		
31. децембра		
	2005.	2006.
Јавни сектор	58.596	3.876
Предузећа	47.562	134.565
Становништво	19.837	23.541
	<u>125.995</u>	<u>161.982</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања жиро-рачуна предузећа, државних и других организација. Ови депозити су некамотоносни. По осталим депозитима банка је исказала обавезу за камате комитентима у износу од 216 хиљада динара.

21. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

У хиљадама динара		
За годину која се завршава		
31. децембра		
	2005.	2006.
Обавезе за бруто зараде	7.687	4.270
Обавезе за порез на добитак		
Обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине		
Обавезе према добављачима	30	497
Примљени аванси	500	
Остале обавезе	602	1.371
	<u>8.819</u>	<u>6.138</u>

22. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

У хиљадама динара		
За годину која се завршава		
31. децембра		
	2005.	2006.
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима		
- у страниј валути		
Остала пасивна временска разграничења		63
		<u>63</u>

23. АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

У складу са оснивачким актима, капитал Банке се састоји од акцијског капитала и резерви Банке.

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара, наредним емисијама нових акција, приписа ревалоризације до 2002 године и остварене добити.

Укупан капитал на дан 31.12.2006. године износи 218.720 хиљада динара.

Акционари имају право управљања Банком, као и право учешћа у расподели добити.

Током 2006. године извршена је хомогенизација акционарског капитала, и извршен је упис књиге акционара у Централни регистар Хов.

24. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2005.	2006.
Гаранције у динарима	4.684	11.420
Акцепти и авали меница у динарима	15.063	13.152
	<u>19.747</u>	<u>24.572</u>

За наведене ванбилансне ставке издвојена су резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на рачуну 8010 у износу од 13.266 хиљада динара по образцу КА-2.

Није било обавеза по терминским девизним пословима на дан 31. децембра 2006. године.

б) Судски спорови

Руководство Банке по основу спорова који се воде не очекује материјално значајне губитке који могу имати ефекат на финансијске извештаје Банке у наредним периодима.

Поред тога Банка води спорове против трећих лица по основу наплате потраживања. Руководство Банке очекује позитиван исход ових спорова у скорој будућности.

25. ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

На дан 31. децембра 2006. године, остварени су следећи показатељи пословања:

Показатељ пословања	Прописана вредност	Остварена вредност 2006	Остварена вредност 2005
Адекватности капитала	мин. 12%	81,25%	82.10%
Показатељ улагања	макс. 60%	72,01%	72.76%
Изложеност према лицима повезаним са банком	макс. 20%	59,31%	
Збир великих изложености банке	макс. 400%	59,31%	59.63%
Показатељ ликвидности:			
– у првом месецу извештајног периода	мин. 1,00	3,02	3.35
– у другом месецу извештајног периода	мин. 1,00	2,92	3.57
– у трећем месецу извештајног периода	мин. 1,00	3,22	4.0
Показатељ девизног ризика	макс. 30%	9,95	9.0

26. ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке:

	EUR	USD	Остале валуте	Укупно
На дан 31. децембра 2006. године у хиљадама динара				
АКТИВА				
Готовина и готовински еквиваленти	22.365	496	763	23.624
Депозити код НБС	1.797			1.797
Потраживања за камату и накнаду				
Пласмани банкама				
Пласмани комитентима				
Хартије од вредности				
Нематеријална улагања и Основна средства				
Остала средства и АВР				
Одложена пореска средства				
Укупно актива	24.162	496	763	25.421
ПАСИВА				
Обавезе према банкама				
Обавезе према клијентима	3.153	4		3.157
Обавезе за камате и накнаде				
Обавезе по основу ХОВ				
Остале обавезе				
Резервисања				
Одложене пореске обавезе				
Укупно пасива	3.153	4		3.157
Нето девизна позиција на дан 31.12.2005.	16.190			
Укупно актива	25.421			
Укупно пасива	3.157			
Нето девизна позиција	22.264			

27. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нема значајних догађаја насталих у 2007. години који су од значаја за финансијски положај Банке и њене резултате пословања на дан 31. децембра 2006., односно за 2006. годину.

**ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
Димитрије Љиљак**