

## **SADRŽAJ**

---

	<b>Strana</b>
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Bilans uspeha	2
Bilans stanja	3
Izveštaj o novčanim tokovima	4 – 5
Izveštaj o promenama na kapitalu	6
Napomene uz finansijske izveštaje	7

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### NADZORNOM ODBORU I AKCIONARIMA BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju bilansa stanja Banca Intesa a.d. Beograd (u daljem tekstu: "Banka") na dan 31. decembar 2005. godine i odgovarajućeg bilansa uspeha, izveštaja o novčanim tokovima i izveštaja o promenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan. Za prikazane finansijske izveštaje odgovorno je rukovodstvo Banke. Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima na osnovu revizije koju smo izvršili.

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Revizija uključuje ispitivanje dokaza, na bazi provere uzoraka, kojima se potkrepljuju iznosi i obelodanjivanja u finansijskim izveštajima. Revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih načela i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja. Smatramo da revizija koju smo izvršili obezbeđuje razumnu osnovu za naše mišljenje.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembar 2005. godine i rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i drugim finansijskom organizacijama i odlukama Narodne banke Srbije koje regulišu finansijsko poslovanje i izveštavanje banaka.

Beograd, 28. mart 2006. godine



Miljana Kovačević  
Ovlašćeni revizor



**BILANS USPEHA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Napomena</b>	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Prihodi od kamata	4	4,671,754	3,533,544
Rashodi kamata	4	(1,430,054)	(850,278)
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>		<b>3,241,700</b>	<b>2,683,266</b>
Prihodi od naknada i provizija	5	2,790,601	1,995,588
Rashodi naknada i provizija	5	(310,379)	(200,942)
<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>		<b>2,480,222</b>	<b>1,794,646</b>
<b>Neto dobitak po osnovu kamata, naknada i provizija</b>		<b>5,721,922</b>	<b>4,477,912</b>
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti		134,473	34,679
Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika	6	179,959	(218,934)
Prihodi od dividendi i učešća		16,096	51,853
Ostali poslovni prihodi	7	2,279,428	4,575,980
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	8	(4,467,665)	(5,283,954)
Ostali poslovni rashodi	9	(4,163,016)	(3,812,284)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza, neto	10	1,961,345	1,875,396
		<b>(4,059,380)</b>	<b>(2,777,264)</b>
<b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>		<b>1,662,542</b>	<b>1,700,648</b>
Porez na dobitak	11	37,473	-
<b>DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA</b>		<b>1,700,015</b>	<b>1,700,648</b>

**BILANS STANJA***U hiljadama dinara*

	Napomena	31. decembar	
		2005.	2004.
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	12	13,187,444	11,953,081
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	13	14,364,961	3,452,919
Potraživanja za kamatu i naknadu	14	260,544	189,375
Plasmani bankama	15	3,730,479	6,759,664
Plasmani klijentima	16	41,642,418	25,567,684
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	17	849,900	555,534
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	18	552,361	483,064
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	19	44,998	34,854
Nematerijalna ulaganja	20	425,231	-
Osnovna sredstva	21	4,878,351	4,538,534
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	22	1,851,111	1,080,540
Odložena poreska sredstva	23	344,675	-
<b>Ukupno aktiva</b>		<b>82,132,473</b>	<b>54,615,249</b>
<b>PASIVA</b>			
Obaveze prema bankama	24	2,014,609	996,730
Obaveze prema klijentima	25	67,534,268	43,727,166
Obaveze za kamate i naknade		1,149	1,920
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti		1,142	624
Ostale obaveze iz poslovanja	26	590,004	473,420
Rezervisanja	27	505,884	260,277
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	28	490,032	166,944
Odložene poreske obaveze	23	88,588	-
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>71,225,676</b>	<b>45,627,081</b>
<b>Kapital</b>			
Akcijski kapital	29	5,180,100	5,180,100
Rezerve		3,879,206	2,107,420
Akumulirana dobit		1,847,491	1,700,648
<b>Ukupno kapital</b>		<b>10,906,797</b>	<b>8,988,168</b>
<b>Ukupno pasiva</b>		<b>82,132,473</b>	<b>54,615,249</b>
<b>Vanbilansne pozicije</b>	30	<b>33,347,019</b>	<b>16,361,696</b>

Usvojeno od strane Skupštine Banke  
Beograd, 28. mart 2006. godine

Potpisano u ime  
Banca Intesa a.d. Beograd

Draginja Đurić  
Generalni direktor

**IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>		
Prilivi od kamata	4,252,234	3,274,948
Prilivi od naknada	2,937,316	2,066,449
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	2,299,699	1,705,486
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	1,165	1,087
	<u>9,490,414</u>	<u>7,047,970</u>
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>		
Odlivi po osnovu kamata	(848,775)	(566,818)
Odlivi po osnovu naknada	(379,579)	(259,552)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,928,888)	(1,370,898)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(131,409)	(614,151)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	<u>(2,025,644)</u>	<u>(1,720,939)</u>
	<u>(5,314,295)</u>	<u>(4,532,358)</u>
<b><i>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</i></b>	<b>4,176,119</b>	<b>2,515,612</b>
<b>Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita</b>		
Smanjenje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	3,527,916
Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	162,898	-
Povećanje depozita klijenata	<u>19,864,210</u>	<u>7,536,872</u>
	<u>20,027,108</u>	<u>11,064,788</u>
<b>Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita</b>		
Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	(7,006,484)	-
Povećanje kredita i plasmana klijentima	(16,999,831)	(7,142,769)
Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	(35,668)	(45,604)
Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	(2,738,796)
	<u>(24,041,983)</u>	<u>(9,927,169)</u>
<b><i>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</i></b>	<b>161,244</b>	<b>3,653,231</b>
Plaćeni porez na dobit	<u>(78,796)</u>	<u>(5,228)</u>
<b><i>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i></b>	<b>82,448</b>	<b>3,648,003</b>

**IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (Nastavak)**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>		
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>		
Prilivi od prodaje učešća i udela	81	267,550
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	38,111	15,171
	<u>38,192</u>	<u>282,721</u>
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>		
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(1,106,524)	(1,484,570)
	<u>(1,106,524)</u>	<u>(1,484,570)</u>
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b><u>(1,068,332)</u></b>	<b><u>(1,201,849)</u></b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>		
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>		
Prilivi po osnovu dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	895,056	-
Neto prilivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	832,007	84,151
Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	476	-
	<u>1,727,539</u>	<u>84,151</u>
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>		
Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	(2,434)	(2,116)
Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	-	(1,013)
	<u>(2,434)</u>	<u>(3,129)</u>
<b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b><u>1,725,105</u></b>	<b><u>81,022</u></b>
Svega prilivi gotovine	31,283,253	18,479,630
Svega odlivi gotovine	<u>(30,544,032)</u>	<u>(15,952,454)</u>
<b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE</b>	<b>739,221</b>	<b>2,527,176</b>
<b>GOTOVINA NA POČEKTU GODINE</b>	<b>11,953,081</b>	<b>8,941,755</b>
Pozitivne kursne razlike, neto	495,142	484,150
	<u>495,142</u>	<u>484,150</u>
<b>GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena 12)</b>	<b><u>13,187,444</u></b>	<b><u>11,953,081</u></b>

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Akcijski kapital</b>	<b>Revalorizacione rezerve</b>	<b>Rezerve Banke (A plasmani)</b>	<b>Druge rezerve iz dobiti</b>	<b>Akumulirana dobit</b>	<b>UKUPNO KAPITAL</b>
<b>Početno stanje na dan</b>						
<b>01.01.2004. godine</b>	3,553,069	-	227,226	1,111,599	1,747,265	<b>6,639,159</b>
Raspodela akumulirane dobiti	1,627,158	-	-	-	(1,627,158)	-
Homogenizacija akcija	(127)	-	-	127	-	-
Prenos sa rezervisanja za kategoriju A za:						
- bilansne pozicije	-	-	120,107	-	(120,107)	-
- vanbilansne pozicije	-	-	89,005	-	-	<b>89,005</b>
Pozitivni efekti procene građevinskih objekata	-	559,356	-	-	-	<b>559,356</b>
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1,700,648	<b>1,700,648</b>
<b>Stanje na dan</b>						
<b>31.12.2004. godine</b>	<b>5,180,100</b>	<b>559,356</b>	<b>436,338</b>	<b>1,111,726</b>	<b>1,700,648</b>	<b>8,988,168</b>
Raspodela akumulirane dobiti	-	-	62,957	1,637,691	(1,700,648)	-
Odložena poreska sredstva iz ranijih godina (Napomena 23)	-	-	-	-	280,965	<b>280,965</b>
Odložene poreske obaveze iz ranijih godina (Napomena 23)	-	-	-	-	(62,351)	<b>(62,351)</b>
Rezerve za A plasmane u 2005. godini	-	-	71,138	-	(71,138)	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1,700,015	<b>1,700,015</b>
<b>Stanje na dan</b>						
<b>31.12.2005. godine</b>	<b>5,180,100</b>	<b>559,356</b>	<b>570,433</b>	<b>2,749,417</b>	<b>1,847,491</b>	<b>10,906,797</b>

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

### **1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE**

Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama, dana 19. septembra 1991. godine Narodna banka Jugoslavije je donela rešenje i izdala dozvolu za osnivanje Mešovite banke Delta banke d.d. Beograd (u daljem tekstu: "Banka"). Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Beogradu 16. oktobra 1991. godine, nakon čega je Banka i počela sa radom. Na sednici Skupštine Banke održanoj 10. jula 1995. godine usvojen je novi Statut Banke kojim Banka postaje akcionarsko društvo, čime je izvršeno usaglašavanje akata Banke sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje poslova platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama dužna je da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Osnovne aktivnosti Banke su obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditni poslovi, depozitni poslovi i poslovi kupoprodaje deviza. Ostale aktivnosti obuhvataju poslove izdavanja garancija, otvaranja akreditiva i ostale bankarske poslove.

Na osnovu Ugovora o kupoprodaji akcija od 14. februara 2005. godine i izmene istoga Ugovorom o izmeni Ugovora o kupoprodaji akcija od 18. marta 2005. godine zaključenog između akcionara Delta banke a.d. Beograd, Hemslade Trading Limited, Kipar, Delta M d.o.o. Beograd i Delta Maxi d.o.o. Beograd (Prodavac akcija) i Intesa Holding International S.A., Luksemburg (Kupac akcija), dogovorena je prodaja 90% plus 1 akcija sa pravom upravljanja od strane svakog akcionara Prodavca akcija Kupcu akcija. Na osnovu ponude za preuzimanje, dana 9. avgusta 2005. godine, iz Banke su u potpunosti istupili akcionari Delta M d.o.o. Beograd i Delta Maxi d.o.o. Beograd, dok je Hemslade Trading Limited, Kipar prodao većinski paket akcija, čime je Intesa Holding International S.A., Luksemburg postao većinski akcionar Banke. Izmjena vlasničke strukture Banke registrovana je u Centralnom registru hartija od vrednosti na dan saldiranja 9. avgusta 2005. godine, kao i u Agenciji za privredne registre 19. avgusta 2005. godine.

Na osnovu Odluke Generalnog direktora Banke od 7. novembra 2005. godine, saglasnosti Narodne banke Srbije i rešenja Registra privrednih subjekata br. BD 98737/2005 od 29. novembra 2005. godine, izvršena je promena naziva Banke u Banca Intesa a.d. Beograd.

Na dan 31. decembra 2005. godine, akcionari Banke su Intesa Holding International A.S., Luksemburg koji poseduje 90% plus 1 akcija Banke i Hemslade Trading Limited, Kipar sa 10% minus 1 akcija Banke.

Sedište Banke je u Beogradu, Ulica Milentija Popovića broj 7b, a Banka svoje poslovanje obavlja preko 36 poslovnih jedinica, 143 ekspoziture i 7 šaltera na teritoriji Republike Srbije.

Na dan 31. decembra 2005. godine Banka je imala 2,245 zaposlenih radnika (31. decembar 2005. godine: 2,028 zaposlenih).

Na osnovu podataka iz registracione prijave, poreski identifikacioni broj Banke (PIB) je 100001159.



## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

### **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

Finansijski izveštaji Banke za 2005. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji (Službeni list SRJ br. 71/2002), Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama i pratećom regulativom Narodne banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona.

Zakonom o računovodstvu i reviziji, koji je stupio na snagu 1. januara 2003. godine, propisano je da banke i ostala pravna lica vode, sastavljaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, koji obuhvataju pojedinačne međunarodne računovodstvene standarde (MRS) i tumačenja odobrena od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde. Prevod Međunarodnih računovodstvenih standarda objavljen je u Službenom glasniku Republike Srbije br. 133/2003 od 31. decembra 2003. godine i obuhvatao je sledeće MRS: 1, 2, 7, 8, 10, 11, 12, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40. i 41. Izmene i dopune MRS-a, novi MRS-i, MSFI i zamene MRS-a novim, koje su izvršene od strane Međunarodne federacije računovođa, od datuma objavljivanja preвода MRS-a do danas nisu prevedene, te u skladu sa iznetim iste nisu primenjene u postupku izrade finansijskih izveštaja Banke za 2005. godinu.

Finansijski izveštaji Banke za 2005. godinu prikazani su u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije (Službeni glasnik Republike Srbije br. 7/2004, 19/2004 i 16/2005).

Banka je u sačinjavanju prikazanih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obrazložene u Napomeni 3.

Banka vodi poslovne knjige i sastavlja finansijske izveštaje u dinarima (CSD), koji su zvanična izveštajna i funkcionalna valuta u Republici Srbiji. Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara.

#### **Uporedni podaci**

Uporedne podatke predstavljaju finansijski izveštaji Banke za 2004. godinu, koji su bili predmet revizije od strane drugog ovlašćenog revizora koji je u svom Izveštaju od 25. marta 2005. godine izrazio mišljenje bez rezervi na finansijske izveštaje Banke za godinu koja se završila na dan 31. decembra 2004. godine.

Pojedini iznosi iz revidiranih finansijskih izveštaja za 2004. godinu su reklasifikovani radi usklađivanja istih sa formatom propisanim Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije.

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

#### **3.1. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Kamata se suspenduje za sve dospele kredite i plasmane koji nisu naplaćeni u roku od 60 dana od datuma dospeća za potraživanja od pravnih lica, odnosno 90 dana za fizička lica. Kada naplata potraživanja postane izvesna, kamata se evidentira u bilansu uspeha.

#### **3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni.

Naknade za odobravanje dugoročnih kredita, koje se obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se na pravolinijskoj osnovi na period korišćenja kredita (Napomena 28).

#### **3.3. Preračun stranih valuta**

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja (Napomena 36). Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjiženi su u korist ili na teret bilansa uspeha.

Transakcije nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

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

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

#### **3.4. Rashodi indirektnih otpisa plasmana i posebne rezerve za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka po aktivi i vanbilansnim stavkama**

a) U skladu sa internom politikom Banke, rashodi pojedinačnih indirektnih otpisa plasmana predstavljaju ispravku vrednosti dospelih potraživanja po osnovu glavnice i kamate koja nisu naplaćena u roku od 60 dana od dana dospeća za potraživanja od pravnih lica, odnosno u roku 90 dana od dana dospeća za potraživanja od fizičkih lica, i isti se evidentiraju na teret bilansa uspeha.

b) Posebne rezerve za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka po bilansnoj i vanbilansnoj aktivi obračunate su prema Odluci Narodne banke Srbije o kriterijumima za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti i visini posebne rezerve banaka i drugih finansijskih organizacija.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, procenjeni iznos rezerve za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka obračunat je primenom sledećih procenata: A – 2%, B – 5%, V – 25%, G – 50% i D – 100%.

Rezerve za identifikovane gubitke za plasmane svrstane u kategorije B, V, G i D, formiraju se na teret rashoda i evidentiraju se kao indirektan otpis plasmana po bilansnoj aktivi (opšta ispravka vrednosti) i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi.

c) Iznos procenjene rezerve za neidentifikovane gubitke za plasmane i vanbilansne stavke klasifikovane u kategoriju A, formira se iz neraspoređene dobiti i iskazuje na posebnom računu u okviru rezervi iz dobiti, kao sastavni deo kapitala. Shodno Obaveštenju Narodne banke Srbije o evidentiranju rezervisanja koja se vrše na teret dobiti, od 25. januara 2006. godine, Banka je procenjeni iznos rezervi za neidentifikovane gubitke na dan 31. decembar 2005. godine evidentirala na teret neraspoređenog dobitka ranijih godina (videti Izveštaj o promenama na kapitalu).

d) Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Skuštine Banke ili Generalnog direktora Banke.

#### **3.5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

U izveštaju o novčanim tokovima pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina, čekovi poslani na naplatu, sredstva na žiro računu koja uključuju i obaveznu dinarsku rezervu kod Narodne banke Srbije, kao i sredstva na tekućim računima kod drugih domaćih i stranih banaka.

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

#### **3.6. Krediti i plasmani**

Kredit i plasmani bankama i klijentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Na dan bilansa stanja krediti su iskazani po amortizacionoj vrednosti, umanjenoj za pojedinačnu i opštu ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane.

Za svrhe određivanja amortizovane vrednosti u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, korišćena je ugovorena kamatna stopa, koja neto sadašnju vrednost budućih gotovinskih tokova svodi na nominalnu vrednost odobrenog kredita, umanjenog za izvršene otplate glavnice.

Posebne rezerve za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka po kreditima i plasmanima se procenjuju i izdvajaju u skladu sa metodologijom propisanom od strane Narodne banke Srbije, koja je obelodanjena u Napomeni 3.4. (b) i (c).

Kredit u dinarima, koji su ugovoreni sa deviznom klauzulom, ili krediti kod kojih je ugovorena revalorizacija neotplaćene glavnice indeksom rasta cena na malo, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule i stope rasta cena na malo iskazana je u okviru plasmana klijentima.

Prihodi nastali po osnovu primene valutne klauzule i stope rasta cena na malo evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomena 10).

#### **3.7. Hartije od vrednosti kojima se trguje**

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje pribavljeni su prvenstveno radi ostvarivanja dobitka iz kratkoročnih promena cena istih.

Hartije od vrednosti kojima se trguje sastoje se od obveznica Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje i akcija banaka kojima se kontinuirano trguje na berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje inicijalno su evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa stanja se iskazuju po tržišnoj vrednosti. Svi realizovani i nerealizovani dobitci koji nastaju prilikom prodaje iskazuju se u bilansu uspeha.

Na osnovu Odluke Banke od 27. decembra 2005. godine, akcije AIK banke a.d. Niš, koje su u 2004. godini bile klasifikovane kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, reklasifikovane su u hartije od vrednosti namenjene trgovanju. Razlog za promenu klasifikacije je što se akcijama AIK banke a.d. Niš kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi (što nije slučaj sa ostalim akcijama pravnih lica kojima Banka raspolaže), kao i namera Banke da iste proda u bliskoj budućnosti radi ostvarivanja dobitka usled rasta vrednosti navedenih akcija.

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

#### **3.8. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća**

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od obveznica Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju po se amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope.

#### **3.9. Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju".

Hartije od vrednosti sastoje se od instrumenata kapitala zavisnih i drugih pravnih lica koji nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i blagajničkih zapisa.

Učešća u kapitalu zavisnih i drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za pojedinačnu ispravku vrednosti i posebne rezerve za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka, procenjene u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o kriterijumima za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti i visini posebne rezerve banaka i drugih finansijskih organizacija.

#### *Učešća u kapitalu zavisnih preduzeća*

Banka na dan 31. decembra 2005. godine poseduje 100% akcija privrednog društva Intesa Leasing d.o.o., Beograd. Ulaganje u navedeno zavisno preduzeće evidentirano je po nabavnoj vrednosti (Napomena 19).

Priloženi finansijski izveštaji se odnose samo na pojedinačne finansijske izveštaje Banke za 2005. godinu. Banka sastavlja i konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****3.10. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja**

Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti po osnovu amortizacije. Građevinski objekti iskazani su po procenjenoj tržišnoj vrednosti, utvrđenoj od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača sa stanjem na dan 1. januara 2004. godine, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Građevinski objekti i oprema nabavljeni u toku 2004. i 2005. godine iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti po osnovu amortizacije.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence i slična prava, ulaganja u iznajmljen poslovni prostor i softvere koji nisu sastavni deo pripadajućeg hardvera.

Amortizacija se obračunava na nabavnu vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja primenom proporcionalne metode, sa ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja. Primenjene godišnje stope amortizacije u 2005. godini, zasnovane na procenjenom korisnom veku trajanja osnovnih sredstava, bile su sledeće:

Građevinski objekti	1.3%
Kompjuterska oprema	20.0%
Nameštaj i druga oprema	7% - 25%
Licence i slična prava	10%
Softver	20%
Ostala nematerijalna ulaganja	10% - 50%

Obračun amortizacije se ne vrši za osnovna sredstva u pripremi. Obračun amortizacije na osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Troškovi investicionog i tekućeg održavanja se iskazuju u bilansu uspeha u trenutku njihovog nastanka. Troškovi vezani za rekonstrukciju i poboljšanje, koji menjaju kapacitet ili namenu osnovnih sredstava, kapitalizuju se i uvećavaju nabavnu vrednost osnovnog sredstva.

Godišnje stope amortizacije koje je Banka primenila pri obračunu amortizacije po godišnjem računu za 2005. godinu za svrhe finansijskog izveštavanja različite su od stopa amortizacije koje su propisane i priznaju se u poreskom bilansu Banke za svrhe utvrđivanja oporezive dobiti. Obračun amortizacije za poreske svrhe izvršen je u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu amortizacije za poreske svrhe, koji propisuju amortizaciju građevinskih objekata primenom proporcionalne metode, dok se ostala osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja amortizuju primenom degresivne metode, pri čemu su stope amortizacije propisane po amortizacionim grupama.

Na dan svakog bilansa stanja, Banka procenjuje da li postoje indikacije obezvređivanja nekog sredstva i ukoliko iste postoje, Banka formalno procenjuje njegovu nadoknadivu vrednost. Ukoliko se utvrdi da je knjigovodstvena vrednost veća od nadoknadive vrednosti, vrši se umanjenoj vrednosti do nivoa procenjene nadoknadive vrednosti koja je jednaka višoj od neto prodajne ili upotrebne vrednosti.

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**

#### **3.11. Poslovi u ime i za račun trećih lica**

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključena u bilans stanja Banke i prikazana su u okviru vanbilansne evidencije (Napomena 30).

#### **3.12. Naknade zaposlenima**

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembar 2005. godine. Prema proceni rukovodstva Banke, sadašnja vrednost obaveza po osnovu ostalih naknada, kao što su jubilarne nagrade, naknade za neiskorišćeni godišni odmor i otpremnine za odlazak u penziju nakon ispunjenih uslova, nije materijalno značajna i stoga u finansijskim izveštajima za 2005. godinu nije izvršeno rezervisanje za navedene namene.

#### **3.13. Porez na dobitak**

##### **Tekući porez**

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa republičkim propisima. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 10% (2004. godina: 12.33%) utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica obuhvata dobit iz bilansa uspeha usklađenu za određene rashode i prihode, saglasno poreskim propisima i umanjenu za ulaganja u osnovna sredstva i izvršene isplate bruto zarada, odnosno plata novozaposlenim radnicima.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje se pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

##### **Odloženi porezi**

Odloženi porez se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza, i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Obaveze po odloženom porezu na dobit obračunavaju se i evidentiraju za sve oporezive privremene razlike na dan bilansa stanja između poreske osnove sredstava i obaveza, i njihovih iznosa iskazanih za svrhe finansijskog izveštavanja, što će rezultirati oporezivim iznosima u budućim periodima. Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćena poreska sredstva i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će budući oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih sredstava i neiskorišćenih poreskih gubitaka. Iskazani iznos odloženih poreskih sredstava utvrđuje se na dan bilansa stanja i umanjuje se do iznosa za koji više nije verovatno da će dovoljan oporezivi dobitak biti na raspolaganju kako bi se omogućilo korišćenje svih ili dela odloženih poreskih sredstava.

Odloženi porezi obračunati su primenom stope od 10%. Tekući i odloženi porezi priznaju se kao rashodi i/ili prihodi i uključeni su u neto dobitak perioda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>Prihodi od kamata</b>		
Domaće banke	131,924	138,332
Strane banke	134,010	133,159
Narodna banka Srbije	828,292	186,272
Preduzeća	2,285,905	2,175,223
Javni sector	50,934	191,322
Drugi komitenti	133,584	105,545
Strana lica	23,024	9,621
Stanovništvo	868,987	439,319
Hartije od vrednosti	215,094	154,751
<b>Ukupno</b>	<b><u>4,671,754</u></b>	<b><u>3,533,544</u></b>
<b>Rashodi kamata</b>		
Domaće banke	92,867	56,133
Strane banke	34,142	166
Narodna banka Srbije	474	741
Preduzeća	469,281	328,663
Javni sector	338,938	218,563
Stanovništvo	413,121	212,916
Drugi komintenti	80,908	30,587
Strana lica	323	2,509
<b>Ukupno</b>	<b><u>1,430,054</u></b>	<b><u>850,278</u></b>
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>	<b><u>3,241,700</u></b>	<b><u>2,683,266</u></b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	1,294,802	1,053,320
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	433,980	355,934
Naknade za bankarske usluge po poslovima sa stanovništvom	361,098	212,361
Provizije po izdatim garancijama	307,281	245,015
Ostale naknade i provizije	<u>393,440</u>	<u>128,958</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>2,790,601</u></b>	<b><u>1,995,588</u></b>
<b>Rashodi naknada i provizija</b>		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	104,659	87,330
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	51,777	21,861
Naknade i provizije Narodne Banke Srbije	129,785	89,355
Troškovi Kreditnog biroa	15,577	-
Ostale naknade i provizije	<u>8,581</u>	<u>2,396</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>310,379</u></b>	<b><u>200,942</u></b>
<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>	<b><u>2,480,222</u></b>	<b><u>1,794,646</u></b>

**6. NETO PRIHODI / (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>Pozitivne kursne razlike</b>		
Po osnovu preračuna deviznih pozicija bilansa stanja	11,749,025	9,311,293
Po osnovu deviznog poslovanja, menjačkih poslova, kupoprodaje deviza i hartija od vrednosti	<u>1,081,499</u>	<u>694,800</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>12,830,524</u></b>	<b><u>10,006,093</u></b>
<b>Negativne kursne razlike</b>		
Po osnovu preračuna deviznih pozicija bilansa stanja	12,439,937	10,126,575
Po osnovu kupoprodaje deviza i hartija od vrednosti	<u>210,628</u>	<u>98,452</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>12,650,565</u></b>	<b><u>10,225,027</u></b>
<b>Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika</b>	<b><u>179,959</u></b>	<b><u>(218,934)</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Prihodi od ukidanja opštih otpisa plasmana po osnovu bilansnih pozicija (Napomena 8b)	2,155,613	4,441,051
Naplaćena otpisana potraživanja	12,441	-
Prihod od članarina po osnovu platnih kartica	63,349	19,893
Dobici od prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih hartija od vrednosti	23,391	84,852
Prihodi od zakupnina	4,343	690
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	3,048	220
Ostali prihodi	17,243	29,274
<b>Ukupno</b>	<b><u>2,279,428</u></b>	<b><u>4,575,980</u></b>

**8. RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA****8a. Knjiženje na teret rezultata**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Rashodi indirektnih pojedinačnih otpisa plasmana (Napomene 3.4a i 8b)	2,280,727	4,528,021
Rashodi indirektnih opštih otpisa plasmana i rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija (Napomene 3.4b, 3.4c i 8b)	2,186,938	755,933
<b>Ukupno</b>	<b><u>4,467,665</u></b>	<b><u>5,283,954</u></b>

**8b. Promene na računima pojedinačnih i opštih ispravki vrednosti plasmana i rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija u toku 2005. godine**

<i>U hiljadama dinara</i>	Kamata i naknada (Napomena 14)	Plasmani bankama (Napomena 15)	Plasmani klijentima (Napomena 16)	Učešća i HOV za prodaju (Napomena 19)	Ostala sredstva (Napomena 22)	Vanbilansna aktiva (Napomena 27)	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2005. godine	28,558	3,829	1,134,804	1,035	16,413	260,277	1,444,916
Indirektan otpis plasmana (Napomena 8a)	79,898	-	2,192,870	-	7,959	-	2,280,727
Opšta ispravka vrednosti i nova rezervisanja u toku godine (Napomena 8a)	15,743	(3,829)	1,872,961	-	56,456	245,607	2,186,938
Prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (Napomena 7)	(73,401)	-	(2,078,475)	-	(3,737)	-	(2,155,613)
Kursne razlike	(46)	-	(9,541)	-	37	-	(9,550)
<b>Stanje na dan 31.12.2005. godine</b>	<b><u>50,752</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3,112,619</u></b>	<b><u>1,035</u></b>	<b><u>77,128</u></b>	<b><u>505,884</u></b>	<b><u>3,747,418</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****9. OSTALI POSLOVNI RASHODI**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Troškovi neto zarada i naknada zarada	1,163,641	806,832
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	231,290	162,845
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarade	256,951	193,123
Ostali lični rashodi	5,741	3,188
Materijal i energija	222,493	190,203
Opšti i administrativni troškovi	469,953	284,186
Troškovi proizvodnih usluga	467,978	406,576
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja (Napomena 20)	11,940	-
Troškovi amortizacije osnovnih sredstava (Napomena 21)	288,788	238,914
Troškovi reklame, marketinga i reprezentacije	280,766	235,916
Troškovi zakupnina	160,451	120,878
Troškovi održavanja	97,988	77,423
Sponzorstvo i donacije	82,650	66,777
Troškovi premija osiguranja	71,965	25,372
Indirektni porezi i doprinosi	314,625	808,049
Gubici po osnovu prodaje osnovnih sredstava	13,938	35,126
Gubici od prodaje učešća u kapitalu	-	41,210
Direktan otpis potraživanja	4,210	4,020
Manjkovi i pretrpljene štete i slično	1,786	101,751
Ostali rashodi	15,862	9,895
<b>Ukupno</b>	<b><u>4,163,016</u></b>	<b><u>3,812,284</u></b>

**10. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza</b>		
Ekefat primene klauzule stope rasta cena na malo na plasmane	882,956	365,470
Efekat primene valutne klauzule na plasmane	1,096,034	1,596,554
Prihodi od promene tržišne vrednosti akcija banaka (Napomena 17)	34,692	-
<b>Ukupno</b>	<b><u>2,013,682</u></b>	<b><u>1,962,024</u></b>
<b>Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza</b>		
Rashodi od uskladjivanja vrednosti imovine	121	-
Efekat primene stope rasta cena na malo na obaveze	21	-
Efekat primene valutne klauzule na obaveze	52,195	6,366
Rashodi od promene vrednosti građevinskih objekata	-	80,262
<b>Ukupno</b>	<b><u>52,337</u></b>	<b><u>86,628</u></b>
<b>Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza</b>	<b><u>1,961,345</u></b>	<b><u>1,875,396</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****11. POREZ NA DOBITAK**

Komponente poreza na dobitak su:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Tekući porez	-	-
Odloženi poreski prihod	<u>37,473</u>	<u>-</u>
<b>Ukupno – poreski prihod (Napomena 23)</b>	<b><u>37,473</u></b>	<b><u>-</u></b>

Tekući porez na dobitak za godinu koja se završila na dan 31. decembra 2005. godine obračunat je primenom poreske stope od 10% na oporezivi dobitak prikazan u poreskom bilansu. Banka nije imala obavezu po osnovu tekućeg poreza na dobitak za 2005. godinu zbog korišćenja poreskih olakšica po osnovu novozaposlenih radnika u toku godine i ulaganja u osnovna sredstva.

Banka je u 2005. godini priznala odložena poreska sredstva za neiskorišćeni deo poreskog kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva izvršena u tekućoj godini, a koji se može preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda. Pored toga, Banka je izvršila obračun odloženih poreskih obaveza za oporezivu privremenu razliku na dan 31. decembra 2005. godine između poreske osnove osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima, usled razlike između godišnjeg troška amortizacije obračunatog za svrhe finansijskog izveštavanja i iznosa amortizacije obračunatog i priznatog za poreske svrhe.

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>Dobitak poslovne godine pre oporezivanja</b>	<b>1,662,542</b>	<b>1,700,648</b>
<b>Porez na dobitak obračunat po stopi od 10% (2004: 12.33%)</b>	<b>166,254</b>	<b>209,690</b>
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	185	8,679
Poreski efekti rashoda koji se priznaju u poreskom bilansu	(9,620)	(6,393)
Poresko umanj enje po osnovu zapošljavanja novih radnika	(106,301)	(189,450)
Iskorišćeni poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	<u>(50,518)</u>	<u>(22,526)</u>
<b>Porez na dobitak prikazan u poreskom bilansu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Efekti odloženih poreza u tekućem periodu</b>		
Neiskorišćeni poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	63,710	-
Efekat primene različitih stopa amortizacije u finansijskim izveštajima i poreskom bilansu Banke (Napomena 3.10)	<u>(26,237)</u>	<u>-</u>
<b>Porez na dobitak prikazan u bilansu uspeha</b>	<b><u>37,473</u></b>	<b><u>-</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****12. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>U dinarima</b>		
Žiro račun	165,414	234,484
Obaveza dinarska rezerva na žiro računu	3,857,197	3,671,209
Gotovina u blagajni	887,797	334,852
Čekovi	-	663,669
	<u>4,910,408</u>	<u>4,904,214</u>
<b>U stranoj valuti</b>		
Devizni računi kod inostranih banaka	7,803,803	6,414,162
Gotovina u blagajni	419,874	595,413
Čekovi	53,359	39,292
	<u>8,277,036</u>	<u>7,048,867</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<u><b>13,187,444</b></u>	<u><b>11,953,081</b></u>

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 18% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Kamatna stopa na iznos prosečnog stanja izdvojene dinarske rezerve u toku 2005. godine iznosila je 2.975% godišnje.

**13. DEPOZITI KOD CENTRALNE BANKE I HARTIJE OD VREDNOSTI KOJE SE MOGU REFINANSIRATI KOD CENTRALNE BANKE**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>U dinarima</b>		
Deponovani viškovi likvidnih sredstava	810,000	-
	<u>810,000</u>	<u>-</u>
<b>U stranoj valuti</b>		
Obavezna rezerva	13,554,961	3,452,919
	<u>13,554,961</u>	<u>3,452,919</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<u><b>14,364,961</b></u>	<u><b>3,452,919</b></u>

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, koja propisuje da banke obračunavaju obaveznu rezervu po stopi od 38% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca, kao i na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih depozita koji su indeksirani deviznom klauzulom. Od decembra 2005. godine, saglasno Odluci Narodne banke Srbije, u osnovicu za obračun obavezne devizne rezerve uključuje se i devizna štednja građana, koja se do tada vodila na posebnom računu kod Narodne banke Srbije i evidentirala u okviru Plasmana bankama (videti Napomenu 15).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

**14. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>U dinarima od:</b>		
- Narodne banke Srbije	22,463	15,528
- drugih banaka	8,323	10,417
- preduzeća	216,435	155,921
- stanovništva	26,837	7,512
- drugih komitenata	14,441	9,729
	<u>288,499</u>	<u>199,107</u>
<b>U stranoj valuti od:</b>		
- Narodne banke Srbije	682	7,873
- preduzeća	21,063	6,976
- drugih komitenata	1,052	3,977
	<u>22,797</u>	<u>18,826</u>
<i>Minus:</i>		
Pojedinačna ispravka vrednosti	(24,795)	(18,344)
Opšta ispravka vrednosti	<u>(25,957)</u>	<u>(10,214)</u>
Ukupno (Napomena 8b)	<u>(50,752)</u>	<u>(28,558)</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>260,544</u></b>	<b><u>189,375</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****15. PLASMANI BANKAMA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
<b>U dinarima</b>		
Repo kupovina državnih zapisa i obveznica Republike Srbije		
od Narodne banke Srbije	3,201,253	-
Kratkoročni krediti domaćim bankama	207,966	1,404,071
Ostali kratkoročni plasmani kod Narodne banke Srbije	14,585	14,544
Prolazni i privremeni račun žiro-računa	<u>(46,065)</u>	<u>(9,848)</u>
	<u>3,377,739</u>	<u>1,408,767</u>
<b>U stranoj valuti</b>		
Kratkoročni plasmani kod drugih banaka	256,500	709,965
Devizna štednja položena kod Narodne banke Srbije	-	4,608,348
Garantni depozit kod Centralnog registra hartija od vrednosti	3,420	3,155
Ostali finansijski plasmani	<u>92,820</u>	<u>33,258</u>
	<u>352,740</u>	<u>5,354,726</u>
<b>Plasmani bankama, bruto</b>	<b>3,730,479</b>	<b>6,763,493</b>
<i>Minus: Opšta ispravka vrednosti (Napomena 8b)</i>	<u>-</u>	<u>(3,829)</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>3,730,479</u></b>	<b><u>6,759,664</u></b>

Kratkoročni krediti u dinarima domaćim bankama odobreni su na period do mesec dana, uz kamatnu stopu od 8.5% do 14.5% na godišnjem nivou. Kratkoročni plasmani domaćim bankama u stranoj valuti dati su na period do mesec dana uz kamatnu stopu koja se kreće u rasponu od 4% do 7% godišnje.

Od decembra 2005. godine, saglasno Odluci Narodne banke Srbije o obaveznoj rezevi banaka, devizna štednja položena kod Narodne banke Srbije u skladu sa Odlukom o uslovima i načinu obezbeđenja likvidnosti isplate deviznih depozita fizičkih lica kod banaka, uključuje se u osnovicu za obračun obavezne devizne rezerve izdvojene na računu kod Narodne banke Srbije (videti Napomenu 13).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****16. PLASMANI KLIJENTIMA****a. Pregled po vrstama plasmana i korisnicima plasmana na dan 31. decembra 2005. i 2004. godine**

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Kratkoročni plasmani</b>	<b>Dugoročni plasmani</b>	<b><u>2005.</u> Ukupno</b>	<b>Kratkoročni plasmani</b>	<b>Dugoročni plasmani</b>	<b><u>2004.</u> Ukupno</b>
<b>U dinarima</b>						
Kredit:						
- preduzećima	10,869,388	11,847,095	22,716,483	11,319,985	2,685,168	14,005,153
- drugim komitentima	923,558	-	923,558	-	-	-
- stanovništvu	1,114,819	9,942,771	11,057,590	1,133,213	3,292,915	4,426,128
Dospela potraživanja	1,385,267	-	1,385,267	1,202,671	-	1,202,671
Finansijski plasmani javnim preduzećima	78,468	1,127,737	1,206,205	122,052	493,513	615,565
Potraživanja od preduzeća po osnovu eskonta menica	1,022,475	-	1,022,475	771,262	-	771,262
Ostali plasmani	-	673,203	673,203	780,915	146,271	927,186
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	<u>6,797,338</u>	<u>(6,797,338)</u>	<u>-</u>	<u>2,589,232</u>	<u>(2,589,232)</u>	<u>-</u>
	<u>22,191,313</u>	<u>16,793,468</u>	<u>38,984,781</u>	<u>17,919,330</u>	<u>4,028,635</u>	<u>21,947,965</u>
<b>U stranoj valuti</b>						
Oročena sredstva kod stranih banaka	8,550	14,805	23,355	23,666	68,766	92,432
Kredit preduzećima	4,855,131	749,996	5,605,127	4,003,928	309,375	4,313,303
Dospela potraživanja	50,229	-	50,229	1,262	-	1,262
Nostro pokriveni akreditivi	47,091	-	47,091	174,468	-	174,468
Ostali plasmani	37,429	7,025	44,454	109,527	63,531	173,058
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	<u>272,953</u>	<u>(272,953)</u>	<u>-</u>	<u>222,117</u>	<u>(222,117)</u>	<u>-</u>
	<u>5,271,383</u>	<u>498,873</u>	<u>5,770,256</u>	<u>4,534,968</u>	<u>219,555</u>	<u>4,754,523</u>
<b>Plasmani klijentima, bruto</b>	<b>27,462,696</b>	<b>17,292,341</b>	<b>44,755,037</b>	<b>22,454,298</b>	<b>4,248,190</b>	<b>26,702,488</b>
<i>Minus:</i>						
Pojedinačna ispravka vrednosti	(430,911)	-	(430,911)	(329,756)	-	(329,756)
Opšta ispravka vrednosti	<u>(1,120,298)</u>	<u>(1,561,410)</u>	<u>(2,681,708)</u>	<u>(645,809)</u>	<u>(159,239)</u>	<u>(805,048)</u>
Ukupno (Napomena 8b)	<u>(1,551,209)</u>	<u>(1,561,410)</u>	<u>(3,112,619)</u>	<u>(975,565)</u>	<u>(159,239)</u>	<u>(1,134,804)</u>
<b>Plasmani klijentima, neto</b>	<b><u>25,911,487</u></b>	<b><u>15,730,931</u></b>	<b><u>41,642,418</u></b>	<b><u>21,478,733</u></b>	<b><u>4,088,951</u></b>	<b><u>25,567,684</u></b>

Kratkoročni krediti odobravani su preduzećima za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti prerađivačke industrije, saobraćaja i telekomunikacija, metalurgije, farmaceutike, poljoprivrede i prehrambene industrije, uvoza i unapređenja izvoza kao i ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 0.7% do 2% mesečno na dinarske kredite, odnosno od 0.5% do 1% mesečno na kredite u stranoj valuti. Kamatna stopa na dugoročne kredite pravnim licima kretala se u rasponu od 0.5% do 0.8% mesečno.

Kamatna stopa na potraživanja po osnovu menica preduzeća primljenih u eskont koje dospevaju u roku od 1 do 6 meseci, iznosi od 1.6% do 2% mesečno.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****16. PLASMANI KLIJENTIMA (Nastavak)**

Kratkoročni krediti plasirani stanovništvu, koji obuhvataju potrošačke i gotovinske kredite, odobravani su po kamatnim stopama u rasponu od 0.9% do 2% mesečno. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi 1% mesečno uvećana za stopu rasta cena na malo iz prethodnog meseca, odnosno 5% mesečno na nedozvoljeni minus na tekućim računima građana.

Dugoročni krediti stanovništvu odobreni su za kupovinu trajnih potrošnih dobara i automobila, renoviranje, adaptaciju i kupovinu stambenog prostora, na period od 2 do 20 godina uz kamatnu stopu od 0.4% do 1% mesečno, u zavisnosti od namene kredite i visine depozita.

**b. Ročnost dospeća kredita**

Ročnost dospeća plasmana klijentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2005. i 2004. godine, je sledeća:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Dospela potraživanja	1,435,496	1,203,993
Do 30 dana	4,115,781	3,653,417
Od 1 do 3 meseca	5,181,470	5,424,711
Od 3 do 6 meseci	5,316,590	4,863,641
Od 6 do 12 meseci	11,413,359	7,308,535
Preko 1 godine	17,292,341	4,248,190
	<u><b>44,755,037</b></u>	<u><b>26,702,488</b></u>

**c. Koncentracija plasmana klijentima**

Koncentracija ukupno plasiranih sredstava komitentima od strane Banke, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2005. i 2004. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Prerađivačka industrija	10,551,578	6,713,200
Trgovina	7,192,626	5,183,413
Saobraćaj i telekomunikacije	4,630,894	2,267,568
Građevinarstvo	2,771,168	797,895
Rudarstvo i energetika	2,064,843	780,976
Metalurgija	1,428,182	659,897
Farmaceutska industrija	869,870	419,817
Poljoprivreda i proizvodnja hrane	812,828	3,708,597
Radio i televizija	301,709	626,266
Finansije	23,355	92,432
Stanovništvo	11,176,413	4,499,718
Ostalo	2,931,571	952,709
	<u><b>44,755,037</b></u>	<u><b>26,702,488</b></u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****17. HARTIJE OD VREDNOSTI I DRUGI PLASMANI KOJIMA SE TRGUJE**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	1,022,350	707,991
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica	<u>(233,507)</u>	<u>(152,457)</u>
	788,843	555,534
Akcije banke u dinarima	<u>61,057</u>	<u>-</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>849,900</u></b>	<b><u>555,534</u></b>

Na dan 31. decembra 2005. godine, akcije kojima se trguje u iznosu od 61,057 hiljada dinara odnose se u celini na akcije AIK banke a.d. Niš koje su u 2004. godini bile klasifikovane u okviru hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (Napomene 3.7 i 19). U 2005. godini navedene akcije reklasifikovane su u hartije od vrednosti namenjene trgovanju.

Nominalna vrednost akcija AIK banke a.d. Niš iznosila je 26,365 hiljada dinara. Efekat vrednovanja akcija AIK banke po tržišnoj ceni, koji je utvrđen prema vrednosti navedenih akcija na Beogradskoj berzi na dan bilansa stanja, u iznosu od 34,692 hiljade dinara, evidentiran je u bilansu uspeha perioda kao prihod od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomena 10).

**18. ULAGANJA U HARTIJE OD VREDNOSTI KOJE SE DRŽE DO DOSPEĆA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje:		
- sa dospećem do jedne godine	344,023	494,959
- sa dospećem preko jedne godine – 2007. godina	<u>230,070</u>	<u>-</u>
	574,093	494,959
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica	<u>(21,732)</u>	<u>(11,895)</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>552,361</u></b>	<b><u>483,064</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****19. UČEŠĆA U KAPITALU I OSTALE HARTIJE OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Učešća u kapitalu u dinarima u:		
- zavisna preduzeća	28,235	6,660
- druge banke i finansijske organizacije	6,310	28,024
- druga preduzeća i pravna lica	62	62
Učešća u kapitalu stranih lica u stranoj valuti	<u>10,391</u>	<u>108</u>
	44,998	34,854
Blagajnički zapisi u dinarima	<u>1,035</u>	<u>1,035</u>
	<b>46,033</b>	<b>35,889</b>
<i>Minus: Pojedinačna ispravka vrednosti (Napomena 8b)</i>	<u>(1,035)</u>	<u>(1,035)</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>44,998</u></b>	<b><u>34,854</u></b>

Učešća u kapitalu povezanih preduzeća u iznosu od 28,235 hiljada dinara na dan 31. decembra 2005. godine (31. decembar 2004. godine: 6,660 hiljada dinara) u celosti se odnose na učešće u kapitalu privrednog društva Intesa Leasing d.o.o. Beograd, u kome Banka poseduje 100% udela. Banka je u toku 2005. godine izvršila uplatu u iznosu od 21,575 hiljada dinara (EUR 250,000) po osnovu povećanja kapitala zavisnog preduzeća.

**20. NEMATERIJALNA ULAGANJA**

Nematerijalna ulaganja i promene na nematerijalnim ulaganjima u toku 2005. godine prikazana su u sledećoj tabeli:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>Licence i slična prava</u>	<u>Ulaganja u zakupljeni poslovni prostor</u>	<u>Software</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Nabavna vrednost</b>				
Stanje na dan 01.01.2005.	-	-	-	-
Povećanja u toku godine	<u>200,993</u>	<u>169,850</u>	<u>91,492</u>	<u>462,335</u>
<b>Stanje na dan 31.12.2005.</b>	<b><u>200,993</u></b>	<b><u>169,850</u></b>	<b><u>91,492</u></b>	<b><u>462,335</u></b>
<b>Ispravka vrednosti</b>				
Stanje na dan 01.01.2005.	-	-	-	-
Amortizacija (Napomena 9)	1,668	9,413	859	11,940
Otuđenja i rashodovanja	<u>-</u>	<u>25,164</u>	<u>-</u>	<u>25,164</u>
<b>Stanje na dan 31.12.2005.</b>	<b><u>1,668</u></b>	<b><u>34,577</u></b>	<b><u>859</u></b>	<b><u>37,104</u></b>
<b>Sadašnja vrednost na dan:</b>				
- 31. decembar 2005. godine	<u>199,325</u>	<u>135,273</u>	<u>90,633</u>	<u>425,231</u>
- 31. decembar 2004. godine	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****21. OSNOVNA SREDSTVA**

Osnovna sredstva i promene na osnovnim sredstvima u toku 2005. godine prikazana su u sledećoj tabeli:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Građevinski objekti</b>	<b>Oprema i ostala sredstva</b>	<b>Avansi i sredstva u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrednost</b>				
Stanje na dan 01.01.2005.	3,603,751	1,468,087	37,038	5,108,876
Nove nabavke u toku godine	-	-	706,066	706,066
Prenos sa investicija u toku	185,009	483,389	(668,398)	-
Otuđenja i rashodovanja	(18,159)	(131,661)	-	(149,820)
<b>Stanje na dan 31.12.2005.</b>	<b>3,770,601</b>	<b>1,819,815</b>	<b>74,706</b>	<b>5,665,122</b>
<b>Ispravka vrednosti</b>				
Stanje na dan 01.01.2005.	67,158	503,184	-	570,342
Amortizacija (Napomena 9)	47,666	241,122	-	288,788
Otuđenja i rashodovanja	(1,054)	(71,305)	-	(72,359)
<b>Stanje na dan 31.12.2005.</b>	<b>113,770</b>	<b>673,001</b>	<b>-</b>	<b>786,771</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan:</b>				
- 31. decembar 2005. godine	<b>3,656,831</b>	<b>1,146,814</b>	<b>74,706</b>	<b>4,878,351</b>
- 31. decembar 2004. godine	<b>3,536,593</b>	<b>964,903</b>	<b>37,038</b>	<b>4,538,534</b>

Na dan 31. decembra 2005. godine, za građevinske objekte čija sadašnja vrednost iznosi 1,525,618 hiljada dinara (31. decembar 2004. godine: 2,269,902 hiljada dinara) Banka poseduje kupoprodajne ugovore, ali ne i izvode iz zemljišnjih knjiga. Postupak uknjižavanja navedenih objekata je u toku.

Sadašnja vrednost građevinskih objekata Banke koji se nalaze pod hipotekom na dan 31. decembra 2005. godine iznosi 248,724 hiljada dinara (31. decembar 2004. godine: 813,141 hiljada dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****22. OSTALA SREDSTVA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Potraživanja po osnovu platnih kartica:		
- u dinarima	898,945	186,694
- u stranoj valuti	101,902	44,331
Potraživanja od korisnika Maestro kartica po osnovu odloženog plaćanja	432,248	191,374
Potraživanja od banaka po osnovu isplaćene gotovine iz ATM-a	209,551	102,587
Potraživanja u stranoj valuti po osnovu kupovine deviza	-	473,310
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza	79,201	2,781
Razgraničena potraživanja za obračunate prihode od obveznica deponovane devizne štednje	68,010	27,171
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	44,428	17,505
- u stranoj valuti	10,591	6,513
Razgraničeni ostali troškovi u dinarima	21,063	1,522
Potraživanja po osnovu prodaje osnovnih sredstava	17,098	19,724
Unapred plaćena zakupnina	7,544	1,978
Potraživanja od zaposlenih:		
- u dinarima	524	370
- u stranoj valuti	5,956	5,666
Dati avansi u dinarima	3,586	2,584
Ostala sredstva		
- u dinarima	27,538	12,772
- u stranoj valuti	54	71
	<b><u>1,928,239</u></b>	<b><u>1,096,953</u></b>
<i>Minus:</i>		
Pojedinačna ispravka vrednosti	(13,638)	(9,313)
Opšta ispravka vrednosti	(63,490)	(7,100)
Ukupno (Napomena 8b)	<u>(77,128)</u>	<u>(16,413)</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>1,851,111</u></b>	<b><u>1,080,540</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****23. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA / (OBAVEZE)**

a) Promene na računu odloženih poreskih sredstava prikazane su u narednoj tabeli:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Stanje na dan 1. januar	-	-
Prenosivi poreski krediti nastali do 2005. godine	280,965	-
Prenosivi poreski krediti nastali u 2005. godini	<u>63,710</u>	<u>-</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>344,675</u></b>	<b><u>-</u></b>

Banka je u 2005. godini priznala odložena poreska sredstva za neiskorišćeni deo poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva izvršena u prethodnim godinama u iznosu od 280,965 hiljada dinara, a koji se može preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina. Odložena poreska sredstva evidentirana su u finansijskim izveštajima Banke za 2005. godinu kao korekcija početnog stanja neraspoređene dobiti (videti Izveštaj o promenama na kapitalu).

b) Promene na računu odloženih poreskih obaveza prikazane su u narednoj tabeli:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Stanje na dan 1. januar	-	-
Poreski efekti procene vrednosti građevinskih objekata	62,351	-
Efekat primene različitih stopa amortizacije u finansijskim izveštajima i poreskom bilansu Banke (Napomena 3.10)	<u>26,237</u>	<u>-</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>88,588</u></b>	<b><u>-</u></b>

Efekti odloženih poreskih obaveza u iznosu od 62,351 hiljade dinara obračunatih na oporezivu privremenu razliku između poreske osnove osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima, usled razlike nastale po osnovu procene vrednosti građevinskih objekata koja je izvršena u 2004. godini, evidentirani su u finansijskim izveštajima Banke za 2005. godinu kao korekcija početnog stanja neraspoređene dobiti (videti Izveštaj o promenama na kapitalu).

c) Odloženi poreski prihodi u toku godine nastali su usled sledećih privremenih razlika:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Neiskorišćeni prenosivi poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva izvršena u toku 2005. godine	63,710	-
Efekat primene različitih stopa amortizacije u finansijskim izveštajima i poreskom bilansu Banke	<u>(26,237)</u>	<u>-</u>
<b>Odloženi poreski prihod (Napomena 11)</b>	<b><u>37,473</u></b>	<b><u>-</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

**24. OBAVEZE PREMA BANKAMA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Depoziti po videnju:		
- u dinarima	161,673	73,272
- u stranoj valuti	233,030	118,508
Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	172,813	214,157
- u stranoj valuti	364,967	178,780
Kratkoročni krediti:		
- u dinarima	1,066,122	410,041
- u stranoj valuti	11,729	-
Dugoročni depoziti u stranoj valuti	<u>4,275</u>	<u>1,972</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>2,014,609</u></b>	<b><u>996,730</u></b>

Depoziti po videnju u dinarima i u stranoj valuti banaka deponovani su uz kamatnu stopu koja se kreće u rasponu od 0.8% do 1.25% godišnje, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava i valute.

Obaveze po kratkoročnim kreditima u dinarima odnose se na kredite za likvidnosti dobijene od domaćih banaka na period od 7 do 30 uz kamatnu stopu koja se kretala u rasponu od 11% do 17.95% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****25. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Depoziti po videnju:		
- u dinarima	17,167,495	14,047,412
- u stranoj valuti	19,944,890	14,002,039
Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	6,875,675	3,077,459
- u stranoj valuti	18,656,215	9,698,652
Dugoročni depoziti:		
- u dinarima	124,458	167,139
- u stranoj valuti	3,876,205	2,729,724
Dugoročni krediti u stranoj valuti od stranih banaka	<u>889,330</u>	<u>4,741</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>67,534,268</u></b>	<b><u>43,727,166</u></b>

Depoziti po videnju pravnih lica deponovani su uz kamatnu stopu u rasponu od 0.8% do 1.25% na godišnjem nivou. Kamatna stopa na oročene depozite pravnih lica u dinarima i stranoj valuti iznosi od 0.95% do 12% na godišnjem nivou u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava i valute.

Na dinarske a vista račune stanovništva Banka plaća kamatu po stopi od 2.38% godišnje, dok se na devizne a vista štedne uloge kamata kreće u rasponu od 1% do 1.50% na godišnjem nivou.

Kratkoročni depoziti stanovništva u dinarima i stranoj valuti su deponovani uz kamatnu stopu od 7% do 13.75% godišnje, odnosno od 1.7% do 4.30% godišnje u zavisnosti od perioda oročavanja i valute.

Dugoročni depoziti stanovništva u dinarima deponovani su uz kamatne stope u rasponu od 16% do 19% na godišnjem nivou. Kamatna stopa na dugoročno oročene depozite u stranoj valuti kreće se u rasponu od 3.20% do 6% na godišnjem nivou.

Struktura obaveza prema klijentima prikazana je u sledećoj tabeli:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Preduzeća	26,636,430	22,760,473
Javni sector	4,993,942	4,130,152
Stanovništvo	25,890,822	14,009,949
Strana lica	6,708,429	227,731
Drugi komitent	<u>3,304,645</u>	<u>2,598,861</u>
	<b><u>67,534,268</u></b>	<b><u>43,727,166</u></b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****26. OSTALE OBAVEZE IZ POSLOVANJA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Obaveze za neto zarade i naknade zaposlenih	55	-
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	48,841	68,615
Obaveze u dinarima za platne kartice	272,361	123,591
Obaveze prema dobavljačima	181,371	51,830
Primljeni avansi, depoziti i kaucije	49,051	161,106
Obaveze u dinarima po osnovu prodaje deviza NBS od priliva iz Crne Gore i Kosova	20,216	20,464
Obaveze po osnovu prodaje deviza NBS za izvršene usluge stranim humanitarnim organizacijama	-	26,642
Ostale obaveze	<u>18,109</u>	<u>21,172</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>590,004</u></b>	<b><u>473,420</u></b>

**27. REZERVISANJA****a. Posebna rezerva za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>Rezervisanja za gubitke po rizičnoj vanbilansnoj aktivi:</b>		
- klasifikovanu u kategoriju B	263,466	146,621
- klasifikovanu u kategoriju V	124,517	92,994
- klasifikovanu u kategoriju G	38,281	17,703
- klasifikovanu u kategoriju D	<u>79,620</u>	<u>2,959</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra (Napomena 8b)</b>	<b><u>505,884</u></b>	<b><u>260,277</u></b>

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o kriterijumima za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti i visini posebne rezerve banaka i drugih finansijskih organizacija, Banka je na dan 31. decembra 2005. godine utvrdila posebnu rezervu za neidentifikovane gubitke po bilansnim i vanbilansnim stavkama klasifikovanih u kategoriju A u iznosu od 570,433 hiljada dinara (31. decembra 2004. godine: 499,295 hiljada dinara). Nedostajući iznos rezervi za neidentifikovane gubitke u iznosu od 71,138 hiljada dinara, Banka je izdvojila na teret neraspoređenog dobitka ranijih godina (videti Izveštaj o promenama na kapitalu).

**b. Sudski sporovi**

Vrednost sudskih sporova koji se vode protiv Banke na dan 31. decembra 2005. godine iznosi 113,150 hiljada dinara (31. decembra 2004. godine: 108,169 hiljada dinara). Navedeni iznos ne uključuje sudske troškove i eventualne zatezne kamate koje mogu biti utvrđene po okončanju sudskih sporova, a koji su procenjeni od strane pravne službe Banke na iznos od 21,664 hiljade dinara. Rukovodstvo Banke ne očekuje materijalno značajne gubitke po osnovu ovih sudskih sporova u narednom periodu, i shodno tome, Banka nije izvršila rezervisanja za potencijalne gubitke po navedenom osnovu u finansijskim izveštajima za 2005. godinu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

**28. OSTALE OBAVEZE I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	261,668	97,701
- u stranoj valuti	146,060	68,342
Razgraničena naplaćena naknada za odobravanje i puštanje kredita	82,304	-
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	<u>-</u>	<u>901</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>490,032</u></b>	<b><u>166,944</u></b>

**29. KAPITAL**

**a. Akcijski kapital Banke**

Ukupan akcijski kapital Banke na dan 31. decembra 2005. i 2004. godine sastoji se od 51,801 komada običnih akcija sa pravom glasa, pojedinačne nominalne vrednosti od 100 hiljada dinara. Sve akcije su u celini uplaćene i upisane u Centralni registar hartija od vrednosti.

Kao što je izneto u Napomeni 1 uz finansijske izveštaje, u toku 2005. godine došlo je do promene vlasničke strukture Banke. Na osnovu ponude za preuzimanje, dana 9. avgusta 2005. godine, postojeći akcionari Banke prodali su većinski paket akcija Intesa Holding-u International S.A., Luksemburg, pri čemu su iz Banke potpuno istupili akcionari Delta M d.o.o. Beograd i Delta Maxi d.o.o. Beograd.

Akcionari Banke na dan 31. decembra 2005. i 2004. godine su:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>		<u>2004.</u>	
	<u>Akcijski kapital</u>	<u>Učešće u %</u>	<u>Akcijski kapital</u>	<u>Učešće u %</u>
Intesa Holding International S.A., Luksemburg	4,662,200	90.00	-	-
Hemslade Trade Limited, Kipar	517,900	10.00	4,473,300	86.36
Delta M d.o.o. Beograd	-	-	385,400	7.44
Delta Maxi d.o.o. Beograd	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>321,400</u>	<u>6.20</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>5,180,100</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>5,180,100</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

**29. KAPITAL (Nastavak)****b. Koeficijent adekvatnosti kapitala i relativni pokazatelji poslovanja**

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim članom 26. i 27. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. Na dan 31. decembra 2005. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2005. godine bili su sledeći:

<b>Br.</b>	<b>Pokazatelj poslovanja</b>	<b>Propisana vrednost</b>	<b>Ostvarena vrednost</b>
		minimum EUR	
1.	Novčani deo akcijskog kapitala	10,000,000	<b>EUR 121,022,702</b>
2.	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	minimum 12%	<b>18.65%</b>
3.	Pokazatelj trajnih ulaganja	maksimum 60%	<b>46.92%</b>
4.	Pokazatelj velikih i najvećih mogućih kredita	maksimum 400%	<b>137.09%</b>
5.	Pokazatelj likvidnosti:		
	- u prvom mesecu izveštajnog perioda	minimum 1.00	<b>2.60</b>
	- u drugom mesecu izveštajnog perioda	minimum 1.00	<b>2.34</b>
	- u trećem mesecu izveštajnog perioda	minimum 1.00	<b>2.28</b>
6.	Pokazatelj deviznog rizika	maksimum 30%	<b>26.38%</b>

Na dan 31. decembra 2005. godine, Banka ima velike kredite koji prevazilaze 10% kapitala Banke date sledećim zajmoprimcima: Telekom Srbija a.d. Beograd (23.47% kapitala Banke), NIS a.d. Novi Sad (21.42%), Delta M d.o.o Beograd (19.57%), PZP Niš a.d. Niš (15.97%), Koncern Swisslion-Takovo d.o.o. Beograd (15.45%), JP Srbijagas Novi Sad (14.24%), Hemofarm Koncern a.d. Vršac (13.54%) i Putevi a.d. Užice (13.29% kapitala Banke).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****30. VANBILANSNE POZICIJE**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	82,062	281,577
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze	23,220,803	12,066,191
Druga vanbilansna evidencija	<u>10,044,154</u>	<u>4,013,928</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>33,347,019</u></b>	<b><u>16,361,696</u></b>

**a. Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Plative garancije:		
- u dinarima	2,153,642	1,033,702
- u stranoj valuti	<u>5,818,482</u>	<u>6,901,401</u>
	7,972,124	7,935,103
Činidbene garancije:		
- u dinarima	4,482,556	2,478,673
- u stranoj valuti	<u>879,975</u>	<u>598,052</u>
	5,362,531	3,076,725
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	1,138,241	581,589
Avali i akcepti menica	451,299	472,774
Ostale preuzete neopozive obaveze	<u>8,296,608</u>	<u>-</u>
	<b><u>23,220,803</u></b>	<b><u>12,066,191</u></b>

Rezervisanja za gubitke po rizičnoj vanbilansnoj aktivni, odnosno garancijama i ostalim preuzetim neopozivim obavezama na dan 31. decembra 2005. godine iznose 505,884 hiljada dinara (31. decembar 2004. godine: 260,277 hiljada dinara) (Napomena 27).

**b. Druga vanbilansna evidencija**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Obveznice i blagajnički zapisi kupljeni po REPO ugovorima	3,086,600	-
Loro garancije i akreditivi	3,867,123	2,117,296
Pokriveni nostro akreditivi	1,168,135	540,825
Menice primljene u depo	978,521	766,262
Zaloge obveznica deponovane devizne štednje i ostala vanbilansna evidencija	<u>943,775</u>	<u>589,545</u>
	<b><u>10,044,154</u></b>	<b><u>4,013,928</u></b>

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

### **31. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA**

#### **a) Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik da korisnik kredita neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospele obaveze prema Banci u ugovorenim rokovima. Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku.

Banka upravlja kreditnim rizikom kako na nivou klijenta, grupe povezanih lica, tako i na nivou ukupnog kreditnog portfolia. U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno kreditnu sposobnost svakog klijenta kako u momentu njegovog apliciranja za odobrenje određenog plasmana tako i naknadnom redovnom i kontinuiranom analizom njegovih performansi. Analiza se vrši u okviru Sektora za upravljanje rizicima koji kao nezavisan organizacioni deo Banke u odnosu na njen kreditni odbor, vrši analizu i daje ocenu kreditne sposobnosti klijenta. U analizi se sprovode načela propisana zakonodavstvom od strane Narodne banke Srbije kao i interne procedure Banke, a sve u cilju predviđanja potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću klijenta da svoje obaveze izmiri o roku dospeća. U tom smislu se vrši i ocena potrebnog nivoa rezervi za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka i to kako u momentu odobrenja određenog plasmana, tako i kontinuiranom analizom portfolia, a najmanje jednom kvartalno. Analiza podrazumeva merenje adekvatnosti rezervi po vrstama klijenata, po njihovom geografskom rasporedu, po povezanosti klijenata imovinskim i upravljačkim vezama, po granama delatnosti kao i po tipovima plasmana.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku je prema politici Banke centralizovano na osnovu jasno definisanih pravila i koncentrisano u okviru Kreditnog odbora za privredu. Standardizovani plasmani stanovništvu u okviru propisanih politika i procedura se odobravaju na decentralizovanoj osnovi, dok je za sve vrste plasmana izvan standardne ponude Banke zadužen centralizovani Kreditni odbor za stanovništvo. Odluka Kreditnih odbora se donosi po razmatranju predloga koji je dat od strane Sektora za upravljanje rizicima. Uslovi odobrenja svakog plasmana se određuju individualno, a u zavisnosti od vrste klijenta, namene za koju se plasman odobrava, procenjene finansijske i kreditne sposobnosti klijenta, kao i od trenutne situacije na tržištu.

Banka kreditnim rizikom upravlja tako što postavlja ograničenja za pojedinačne komintente i grupe komintenata, kao i za geografske i industrijske segmente, diversifikacijom kredita na veći broj klijenata i ugovaranjem devizne klauzule radi očuvanja realne vrednosti kredita. Pored toga, Banka nastoji da većinu plasmana obezbedi adekvatnim instrumentima obezbeđenja. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su takođe opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrste izloženosti kreditnom riziku, ročnosti plasmana kao i samim iznosom. Kao standardni instrumenti obezbeđenja od klijenta se uzimaju ugovorno ovlašćenje kao i menice, dok se kao dodatni instrumenti u zavisnosti od procene ugovaraju hipoteke na nepokretnostima, zaloga na pokretnoj imovini, delimično ili potpuno pokriće plasmana depozitom, dobijanje garancije druge banke ili drugog pravnog lica, obezbeđenje adekvatnim hartijama od vrednosti, odnosno ugovaranje sadužništva drugog pravnog lica koji time postaje solidarni dužnik. U slučaju ugovaranja hipoteke na nepokretnostima ili zaloge na pokretnoj imovini Banka uvek obezbeđuje procenu vrednosti imovine urađenu od strane ovlašćenog procenitelja, a sve u cilju svodenja potencijalnog rizika na najmanju moguću meru.

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

### **31. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**

#### **b) Rizik likvidnosti i solventnosti**

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture, a sa druge strane od usklađenosti priliva i odliva sredstava. Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Banke. U okviru Banke formiran je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom čiji je delokrug rada, između ostalog, dnevno praćenje i upravljanje likvidnošću Banke, identifikovanje potreba za sredstvima i donošenje odluke o upotrebi sredstava, razmatranje značajnih poslovnih aranžmana u narednom periodu i njihov uticaj na sredstva i likvidnost Banke.

Odbor razmatra izveštaj o stanju žiro računa i stanju depozita. Posebno se prati kretanje depozita značajnih deponenata kao i njihove potrebe za sredstvima tog ili narednih dana. Empirijski se utvrđuju kritični dani za likvidnost Banke, odnosno datumi značajnog odliva sredstava. Na osnovu identifikacije raspoloživih sredstava i dnevno utvrđenih potreba, Odbor donosi odluku o korišćenju sredstava.

#### **c) Devizni rizik**

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kursa stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta. U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital, tako da pokazatelj njenog deviznog rizika na kraju svakog radnog dana ne bude veći od 30% u odnosu na kapital Banke – pokazatelj deviznog rizika (PDR).

U cilju zaštite od deviznog rizika, Banka dnevno prati kretanje deviznih kursa na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i vrši dnevno usklađivanje otvorenih pozicija, za sve valute izuzev EUR-a. Tokom 2005. godine godine, Banka je strogo vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, pri čemu je navedeni pokazatelj uglavnom bio na nivou koji je znatno ispod propisane vrednosti.

#### **e) Ostali rizici**

Banka pored napred navedenih rizika, posebnu pažnju obraća i na rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom. Pored toga, Banka posebno sagledava i segment rizika ulaganja u osnovna sredstva, kao i segment operativnih i drugih rizika, kao što su propusti u radu zaposlenih, neodgovarajuće interne procedure, tržišni rizici, bezbednost Banke i drugo.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****32. RIZIK LIKVIDNOSTI**

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava obaveze, zavisi od ročne usklađenosti aktive i pasive, odnosno usklađenosti priliva i odliva sredstava. Rukovodstvo Banke likvidnost prati na dnevnoj bazi. I pored ročne neusklađenosti aktive i pasive u periodima do 3 meseca, Banka nije imala probleme sa održanjem likvidnosti i u toku 2005. godine, kao i do datuma izdavanja izveštaja, nije koristila sredstva obavezne rezerve.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća. Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2005. godine prikazana je kako sledi:

<i>U hiljadama dinara</i>							<u>2005.</u>
	<u>Do 7 dana</u>	<u>Od 7 do 30 dana</u>	<u>Od 1 do 3 meseca</u>	<u>Od 3 do 6 meseci</u>	<u>Od 6 do 12 meseci</u>	<u>Preko 1 godine</u>	<u>Ukupno</u>
<b>AKTIVA</b>							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13,187,444	-	-	-	-	-	13,187,444
Depoziti kod centralne banke	14,364,961	-	-	-	-	-	14,364,961
Potraživanja za kamatu i naknadu	260,544	-	-	-	-	-	260,544
Plasmani bankama	581,188	3,115,675	-	-	7,966	25,650	3,730,479
Plasmani klijentima	2,581,534	4,141,006	4,561,718	4,680,677	9,946,552	15,730,931	41,642,418
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	-	788,843	-	61,057	-	-	849,900
Ulaganja u HOV koje se drže do dospeća	-	-	-	337,460	-	214,901	552,361
Učešća u kapitalu i ostale HOV raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	44,998	44,998
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	5,303,582	5,303,582
Ostala sredstva i AVR	1,737,283	2,175	43,643	149	-	67,861	1,851,111
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	344,675	344,675
<b>Ukupna aktiva</b>	<b><u>32,712,954</u></b>	<b><u>8,047,699</u></b>	<b><u>4,605,361</u></b>	<b><u>5,079,343</u></b>	<b><u>9,954,518</u></b>	<b><u>21,732,598</u></b>	<b><u>82,132,473</u></b>
<b>PASIVA</b>							
Obaveze prema bankama	1,375,674	618,147	6,200	-	10,313	4,275	2,014,609
Obaveze prema klijentima	37,112,385	11,975,212	7,791,225	3,319,901	2,445,552	4,889,993	67,534,268
Obaveze za kamate i naknade	1,149	-	-	-	-	-	1,149
Obaveze po osnovu HOV	708	-	-	-	-	434	1,142
Ostale obaveze iz poslovanja	590,004	-	-	-	-	-	590,004
Rezervisanja	-	-	-	-	-	505,884	505,884
Ostale obaveze i PVR	46,730	73,585	183,012	41,428	49,941	95,336	490,032
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	88,588	88,588
Kapital	-	-	-	-	-	10,906,797	10,906,797
<b>Ukupna pasiva</b>	<b><u>39,126,650</u></b>	<b><u>12,666,944</u></b>	<b><u>7,980,437</u></b>	<b><u>3,361,329</u></b>	<b><u>2,505,806</u></b>	<b><u>16,491,307</u></b>	<b><u>82,132,473</u></b>
<b>Ročna neusklađenost na dan:</b>							
- 31. decembar 2005. godine	<u>(6,413,696)</u>	<u>(4,619,245)</u>	<u>(3,375,076)</u>	<u>1,718,014</u>	<u>7,448,712</u>	<u>5,241,291</u>	-
- 31. decembar 2004. godine	<u>(2,346,897)</u>	<u>(2,418,845)</u>	<u>(3,298,894)</u>	<u>2,370,876</u>	<u>8,618,275</u>	<u>(2,924,515)</u>	-

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****33. RIZIK OD PROMENE KAMATNIH STOPA**

Rizik od promene kamatnih stopa nastaje usled mogućnosti da će promene kamatnih stopa uticati na buduću profitabilnost tržišnih vrednosti finansijskih instrumenata. Banka je izložena riziku od promene kamatnih stopa, što je rezultat neslaganja rokova dospeća sredstava i obaveza na koje su ugovorene fiksne kamatne stope. Ugovaranjem promenljivih kamatnih stopa, Banka u velikoj meri utiče na smanjenje rizika od promena kamatnih stopa. U praksi, izloženost Banke kamatnom riziku je ograničena, obzirom na mesečno usklađivanje kamate kod većine kredita i depozita.

Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2005. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

<i>U hiljadama dinara</i>	<b>Do mesec dana</b>	<b>Od 1 do 3 meseca</b>	<b>Od 3 do 12 meseci</b>	<b>Od 1 do 5 godina</b>	<b>Nekamatnosna aktiva/ Pasiva</b>	<b>2005. Ukupno</b>
<b>AKTIVA</b>						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7,803,803	-	-	-	5,383,641	13,187,444
Depoziti kod centralne banke	810,000	-	-	-	13,554,961	14,364,961
Potraživanja za kamatu i naknadu	-	-	-	-	260,544	260,544
Plasmani bankama	3,696,863	-	7,966	25,650	-	3,730,479
Plasmani klijentima	5,045,654	4,561,718	14,627,229	17,407,817	-	41,642,418
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	849,900	-	-	-	-	849,900
Ulaganja u HOV koje se drže do dospeća	-	-	337,460	214,901	-	552,361
Učešća u kapitalu i ostale HOV raspoložive za prodaju	-	-	-	-	44,998	44,998
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	5,303,582	5,303,582
Ostala sredstva i AVR	-	-	-	-	1,851,111	1,851,111
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	344,675	344,675
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>18,206,220</b>	<b>4,561,718</b>	<b>14,972,655</b>	<b>17,648,368</b>	<b>26,743,512</b>	<b>82,132,473</b>
<b>PASIVA</b>						
Obaveze prema bankama	1,998,096	6,200	10,313	-	-	2,014,609
Obaveze prema klijentima	51,475,543	7,791,225	5,765,453	2,502,047	-	67,534,268
Obaveze za kamate i naknade	1,149	-	-	-	-	1,149
Obaveze po osnovu HOV	708	-	-	434	-	1,142
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-	-	-	590,004	590,004
Rezervisanja	-	-	-	-	505,884	505,884
Ostale obaveze i PRV	-	-	-	-	490,032	490,032
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	88,588	88,588
Kapital	-	-	-	-	10,906,797	10,906,797
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>53,475,496</b>	<b>7,797,425</b>	<b>5,775,766</b>	<b>2,502,481</b>	<b>12,581,305</b>	<b>82,132,473</b>
<b>Neto izloženost riziku od promena kamatnih stopa na dan:</b>						
- 31. decembar 2005. godine	<b>(35,269,276)</b>	<b>(3,235,707)</b>	<b>9,196,889</b>	<b>15,145,887</b>	<b>14,162,207</b>	-
- 31. decembar 2004. godine	<b>(19,543,785)</b>	<b>(2,175,249)</b>	<b>8,391,212</b>	<b>12,079,880</b>	<b>1,247,942</b>	-



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE****34. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA**

Rizik od promene kursa stranih valuta jeste rizik od promene vrednosti sredstava i obaveza usled promene kursa strane valute. Banka je postavila ograničenja na pozicijama po valuti. Pozicije se posmatraju na dnevnoj bazi a derivativni ugovori koji se koriste za zaštitu pozicija zadržavaju se u okviru postavljenih ograničenja. Politike upravljanja deviznim rizikom zasnivaju se na regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije.

Načelo zaštite od deviznog rizika Banke je da se ostvari i održava devizna aktiva najmanje u obimu deviznih obaveza, odnosno devizne pasive. Takođe, ovaj odnos je usaglašen sa stanovišta rokova dospelosti deviznih potraživanja i deviznih obaveza.

Analiza sredstava i obaveza po valutama sa stanjem na dan 31. decembar 2005. godine je sledeća:

<i>U hiljadama dinara</i>						<b>2005.</b>
	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno devizni podbilans</b>	<b>Dinarski podbilans</b>	<b>Ukupno</b>
<b>AKTIVA</b>						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4,850,986	2,177,486	1,248,564	8,277,036	4,910,408	13,187,444
Depoziti kod centralne banke	11,682,191	1,872,770	-	13,554,961	810,000	14,364,961
Potraživanja za kamatu i naknadu	19,579	1,959	696	22,234	238,310	260,544
Plasmani bankama	352,740	-	-	352,740	3,377,739	3,730,479
Plasmani klijentima	23,116,488	182,967	444	23,299,899	18,342,519	41,642,418
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	788,843	-	-	788,843	61,057	849,900
Ulaganja u HOV koje se drže do dospeća	552,361	-	-	552,361	-	552,361
Učešća u kapitalu i ostale HOV raspoložive za prodaju	312	10,079	-	10,391	34,607	44,998
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	5,303,582	5,303,582
Ostala sredstva i AVR	183,682	1,155	733	185,570	1,665,541	1,851,111
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	344,675	344,675
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>41,547,182</b>	<b>4,246,416</b>	<b>1,250,437</b>	<b>47,044,035</b>	<b>35,088,438</b>	<b>82,132,473</b>
<b>PASIVA</b>						
Obaveze prema bankama	533,676	74,308	6,017	614,001	1,400,608	2,014,609
Obaveze prema klijentima	38,768,389	4,135,783	1,217,804	44,121,976	23,412,292	67,534,268
Obaveze za kamate i naknade	2	-	-	2	1,147	1,149
Obaveze po osnovu HOV	-	-	708	708	434	1,142
Ostale obaveze iz poslovanja	133,339	27	-	133,366	456,638	590,004
Rezervisanja	-	-	-	-	505,884	505,884
Ostale obaveze i PRV	132,544	11,103	2,413	146,060	343,972	490,032
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	88,588	88,588
Kapital	-	-	-	-	10,906,797	10,906,797
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>39,567,950</b>	<b>4,221,221</b>	<b>1,226,942</b>	<b>45,016,113</b>	<b>37,116,360</b>	<b>82,132,473</b>
<b>Neto devizna pozicija na dan:</b>						
- 31. decembar 2005. godine	<b>1,979,232</b>	<b>25,195</b>	<b>23,495</b>	<b>2,027,922</b>	<b>(2,027,922)</b>	<b>-</b>
- 31. decembar 2004. godine	<b>480,942</b>	<b>93,013</b>	<b>341,656</b>	<b>915,611</b>	<b>(915,611)</b>	<b>-</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

---

**35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**

a) Shodno Odluci Skupštine Banke od 28. marta 2006. godine, akumulirana dobit u iznosu od 1,847,491 hiljada dinara na dan 31. decembra 2005. godine, raspoređuje se u rezerve Banke koje čine sastavni deo kapitala.

b) Skupština Banke je na redovnoj sednici održanoj 28. marta 2006. godine donela Odluku o prodaji dela udela zavisnog privrednog društva Intesa Leasing d.o.o. Beograd (videti Napomenu 19), shodno kojoj Banka prodaje 49% udela u Intesa Leasing-u d.o.o. Beograd društvu CIB Leasing Ltd., Budimpešta. Nakon prodaje udela, vlasnička struktura Intesa Leasing-a d.o.o. Beograd je sledeća: Banka poseduje 51%, a sticalac, odnosno novi vlasnik CIB Leasing Ltd., Budimpešta poseduje 49% udela u Intesa Leasing-u d.o.o. Beograd.

**36. DEVIZNI KURSEVI**

Devizni kurs utvrđen na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, primenjen na preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2005. i 2004. godine, za sledeće valute iznosi:

	<i>U dinarima</i>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
EUR	85,5000	78,8850
USD	72,2189	57,9355
CHF	54,9380	51,0913