

ДЕЛТА БАНКА А.Д., БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ОБАВЉЕНИМ РЕВИЗИЈАМА

Финансијски извештаји
31. децембар 2004. и 2003. године

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај ревизора	1
Биланси успеха	2
Биланси стања	3
Извештаји о променама на капиталу	4
Биланси токова готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 – 35

ИЗВЕШТАЈ РЕВИЗОРА

УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА ДЕЛТА БАНКЕ А.Д., БЕОГРАД

Обавили смо ревизије биланса стања Делта банке А.Д., Београд (у даљем тексту "Банка") на дан 31. децембра 2004. и 2003. године и одговарајућих биланса успеха, извештаја о променама на капиталу и биланса токова готовине за наведене године. За ове финансијске извештаје, одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извештајима на основу ревизија које смо обавили.

Ревизије смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди захтевају да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се у разумној мери уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провере узорака, којима се поткрепљују износи и информације обелодањене у финансијским извештајима. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених начела, значајних процена које је извршило руководство, као и општу оцену презентације финансијских извештаја. Сматрамо да ревизије које смо обавили обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним аспектима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2004. и 2003. године, резултате њеног пословања, промене на капиталу и токове готовине за наведне године, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама 2. и 3. уз финансијске извештаје.

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на следећа питања образложена у напомени 25 уз финансијске извештаје:

- а) Банка је дужна да обим свог пословања усклади са односима из члана 26. Закона о банкама и финансијским организацијама, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са односима које прописује Народна банка Србије. На дан 31. децембра 2004. године, показатељ највећег могућег кредита једном зајмопримцу које је лице повезано са Банком био је изнад прописаног показатеља од 5% капитала Банке.
- б) Након извршене контроле бонитета и законитости пословања Банке, Народна банка Србије је Решењем бр. III/149-279/1 од 19. маја 2004. године, наложила Банци да изврши класификацију билансне активе и ванбилансних ставки у складу са одлуком Народне банке Србије и образује одговарајућу резерву за обезбеђење од потенцијалних губитака, односно да се до 31. марта 2005. године усклади са прописаним показатељима.

Београд, 25. март 2005. године



Мирослав Тончић
Овлашћени ревизор

БИЛАНСИ УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2004. и 2003. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	2004.	2003.
Приходи од камата	3.1, 4а	3,533,544	2,851,800
Расходи од камата	3.1, 4б	(850,278)	(474,341)
Добитак по основу камата		<u>2,683,266</u>	<u>2,377,459</u>
Приходи од накнада и провизија	3.1, 5а	1,995,588	2,247,561
Расходи накнада и провизија	3.1, 5б	(200,942)	(185,190)
Добитак по основу накнада и провизија		<u>1,794,646</u>	<u>2,062,371</u>
Нето добитак/(губитак) по основу продаје хартија од вредности	3.6	34,679	(4,981)
(Расходи)/приходи од курсних разлика	3.2	(218,934)	312,534
Приходи од дивиденди и учешћа		51,853	17,467
Остали пословни приходи	6	4,575,980	2,485,384
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	8а	(5,287,974)	(2,842,773)
Остали пословни расходи	7	(3,808,264)	(2,984,426)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза, нето	9	<u>1,875,396</u>	<u>272,797</u>
ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		<u>1,700,648</u>	<u>1,695,832</u>
Порез на добитак	3.11, 10	-	-
ДОБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА		<u><u>1,700,648</u></u>	<u><u>1,695,832</u></u>

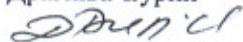
Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештају су усвојени од стране Скупштине Делта банке А.Д., Београд дана 24. фебруара 2005. године

Потписано у име Делта банке А.Д., Београд

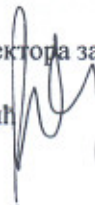
Генерални директор Банке

Драгиња Ђурић



Директор сектора за финансије

Рада Радовић



БИЛАНСИ СТАЊА
На дан 31. децембра 2004. и 2003. године
(У хиљадама динара)

	<u>Напомене</u>	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	3.9, 11	5,821,432	3,342,500
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	12	8,061,267	9,723,379
Потраживања за камату и накнаду	13	189,375	159,884
Пласмани банкама	14	8,548,604	8,807,859
Пласмани клијентима	15	25,302,045	17,455,822
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	3.6	555,534	-
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	3.7, 16	483,064	593,619
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	3.8, 17	34,854	465,420
Основна средства	3.3, 18	4,538,534	2,843,163
Остала средства и активна временска разграничења	19	1,080,540	546,178
Укупна актива		<u>54,615,249</u>	<u>43,937,824</u>
ПАСИВА			
Обавезе према банкама	20	1,007,385	3,645,017
Обавезе према клијентима	21	43,716,511	33,071,947
Обавезе за камате и накнаде		1,920	2,715
Обавезе по основу хартија од вредности		624	1,379
Остале обавезе из пословања	22	473,420	335,661
Резервисања	24	260,277	170,784
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	23	166,944	71,162
Укупне обавезе		45,627,081	37,298,665
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	25	5,180,100	3,553,069
Резерве Банке		2,107,420	1,338,825
Акумулирана добит		1,700,648	1,747,265
Укупан капитал		<u>8,988,168</u>	<u>6,639,159</u>
Укупна пасива		<u>54,615,249</u>	<u>43,937,824</u>
ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА, ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ	26	<u>16,361,696</u>	<u>8,818,107</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈИ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2004. и 2003. године

(У хиљадама динара)

	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	3,553,069	2,011,711
Пренос акумулиране добити из претходне године	1,627,158	-
Припајање Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад	-	394,247
Пренос у резерве по основу ефеката хомогенизације акција	(127)	-
Расподела кумулираних ревалоризационих резерви	-	1,147,111
	<u>5,180,100</u>	<u>3,553,069</u>
РЕЗЕРВЕ БАНКЕ		
Стање на почетку године	1,338,825	561,576
Расподела кумулираних ревалоризационих резерви	-	282,791
Припајање Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад	-	166,940
Пренос резервисања за А категорију билансне евиденције са резервисања	-	227,230
Пренос нераспоређеног добитка из претходне године	120,107	100,288
Пренос са резервисања по основу А категорије ванбилансне евиденције	89,005	-
Пренос са акцијског капитала по основу ефеката хомогенизације акција	127	-
	<u>1,548,064</u>	<u>1,338,825</u>
РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ		
Стање на почетку године	-	1,429,902
Обрачунате позитивне курсне разлике	-	8,700,874
Обрачунате негативне курсне разлике	-	(8,898,948)
Позитивни ефекти процене грађевинских објеката	559,356	-
Конверзија по Међународним стандардима финансијског извештавања:		
- пренос на акцијски капитал	-	(1,147,111)
- пренос на резерве Банке	-	(282,791)
- пренос нереализованих курсних разлика на биланс успеха	-	198,074
	<u>559,356</u>	<u>-</u>
АКУМУЛИРАНА ДОБИТ		
Стање на почетку године	1,747,265	100,288
Пренос акумулиране добити Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад на дан припајања	-	51,433
Пренос акумулиране добити из претходне године у резерве Банке	(120,107)	(100,288)
Пренос дела акумулиране добити у акцијски капитал	(1,627,158)	-
Добитак текуће године	<u>1,700,648</u>	<u>1,695,832</u>
	<u>1,700,648</u>	<u>1,747,265</u>
УКУПНО КАПИТАЛ		
	<u>8,988,168</u>	<u>6,639,159</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

БИЛАНСИ ТОКОВА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2004. и 2003. године

(У хиљадама динара)

	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
Приливи готовине из пословних активности	7,047,970	5,584,018
Приливи камата	3,274,948	2,705,895
Приливи накнада	2,066,449	2,262,748
Приливи по основу осталих пословних прихода	1,705,486	614,506
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1,087	869
Одливи готовине из пословних активности	(4,532,358)	(3,686,283)
Одливи по основу камата	(566,818)	(399,614)
Одливи по основу накнада	(259,552)	(213,030)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(1,370,898)	(1,002,664)
Одливи по основу пореза, доприноса и осталих дажбина на терет прихода	(614,151)	(646,383)
Одливи по основу других трошкова пословања	(1,720,939)	(1,424,592)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	2,515,612	1,897,735
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	11,064,788	11,839,160
Смањење кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	3,527,916	-
Смањење кредита и пласмана комитентима	-	842,661
Повећање депозита банака	-	1,570,232
Повећање депозита клијената	7,536,872	9,426,267
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	(10,459,563)	(12,629,122)
Повећање кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	-	(6,900,561)
Повећање кредита и пласмана клијената	(7,675,163)	(5,375,915)
Повећање ХОВ и других пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	(45,604)	(352,646)
Смањење депозита од банака и других финансијских организација	(2,738,796)	-
Плаћени порез на добит	(5,228)	(21,109)
Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	(3,115,609)	(1,086,664)
Приливи готовине из активности инвестирања	282,721	32,994
Приливи од продаје учешћа и удела	267,550	-
Приливи од продаје основних средстава	15,171	32,994
Одливи готовине из активности инвестирања	(1,484,570)	(985,993)
Одливи за куповину основних средстава	(1,484,570)	(985,993)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	1,201,849	952,999
Приливи готовине из активности финансирања	84,151	444,290
Приливи по основу дугорочних кредита	-	5,895
Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	84,151	437,670
Приливи по основу ХОВ	-	725
Одливи готовине из активности финансирања	(3,129)	-
Нето одливи по основу отплата дугорочних кредита	(2,116)	-
Нето одливи по основу хартија од вредности	(1,013)	-
Нето прилив готовине из активности финансирања	81,022	444,290
Свега нето приливи готовине	18,479,630	17,900,462
Свега нето одливи готовине	(16,484,848)	(17,322,507)
Нето повећање готовине	1,994,782	577,955
Готовина на почетку године	3,342,500	2,611,010
Позитивне курсне разлике, нето	484,150	153,535
Готовина на крају године	5,821,432	3,342,500

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2004. и 2003. године****1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ**

На основу Закона о банкама и другим финансијским организацијама Народна банка Југославије је 19. септембра 1991. године донела решење и издала дозволу за оснивање М.Б. Делта банке Д.Д., Београд. Банка је регистрована код Окружног Привредног суда у Београду 16. октобра 1991. године, након чега је отпочела са радом. На седници Скупштине Банке од 10. јула 1995. године усвојен је Статут “Делта банке”- акционарско друштво и тиме извршено усаглашавање аката М.Б. Делта банке Д.Д., Београд са одредбама Закона о банкама и другим финансијским организацијама. У складу са овим Статутом “Делта банка” А.Д., Београд (у даљем тексту “Банка”) постаје правно лице са правима и обавезама и одговорностима утврђеним Законом и Уговором о оснивању.

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

На дан 31. децембра 2004. године, Банка се састојала од Централе у Београду са седиштем у улици Милентија Поповића бр. 76, 37 пословних јединица широм Републике Србије, 106 експозитура и 13 шалтера. На дан 31. децембра 2004. године, Банка је имала 2,028 запослених (2003. године – 1,872 запослена). Порески идентификациони број Банке је 100001159.

2. ОСНОВЕ ЗА ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

Банка је у току 2004. и 2003. године састављала рачуноводствене евиденције и финансијске извештаје у складу са законским прописима важећим у Републици Србији и прописима Народне банке Србије. На основу Закона о рачуноводству и ревизији (Службени лист СРЈ бр. 71 од 27. децембра 2002. године), банке и друге финансијске организације су у обавези да вођење пословних књига, састављање и презентацију финансијских извештаја врше у складу са рачуноводственим начелима дефинисаним у оквиру Међународних рачуноводствених стандарда. На дан 31. децембра 2003. године, Банка је извршила прекњижавање на рачуне прописане новим контним оквиром за банке и друге финансијске организације (Службени Гласник Републике Србије бр. 133 од 31. децембра 2003. године) и извршила корекције финансијских извештаја у циљу њиховог усклађивања са стандардима и интерпретацијама одобреним од стране Одбора за Међународне рачуноводствене стандарде, а који носе назив Међународни стандарди финансијског извештавања (МСФИ). Ови стандарди и интерпретације су претходно били познати као Међународни рачуноводствени стандарди (МРС).

Финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације (Службени гласник РС бр. 7 од 23. јануара 2004. године и бр. 19 од 27. фебруара 2004. године).

Рачуноводствене политике које су примењиване у састављању ових финансијских извештаја се значајно разликују од следећих захтева МСФИ:

- Банка обрачунава износ општих исправки вредности финансијских инструмената у складу са релевантним прописима Народне банке Србије (напомена 3.5.). Наведена рачуноводствена политика може условити значајне разлике у односу на вредновање исправки вредности и резервисања за процењену ненаплативост финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова применом оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтевима МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

2. ОСНОВЕ ЗА ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

- Финансијски инструменти пласирани од стране Банке су вредновани у износима неотплаћених потраживања умањених за процењену исправку вредности. Наведена политика одступа од захтева МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” који подразумева вредновање наведених финансијских инструмената методом амортизоване вредности коришћењем ефективне каматне стопе.
- У Републици Србији не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код промета финансијским инструментима нити су званичне тржишне информације расположиве. Стога, поштену (фер) вредност није могуће поуздано утврдити у условима непостојања активног тржишта, како то захтевају МРС 32 “Финансијски инструменти: Обелодањивање и приказивање” и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”.
- С обзиром да је Банка у обавези да доставља Народној банци Србије неконсолидоване финансијске извештаје без укључења зависних предузећа, ови финансијски извештаји укључују потраживања, обавезе, резултате пословања, промене на капиталу и токове готовине матичне банке.
- Финансијски извештаји Банке за 2004. годину не садрже ефекте одложених пореских обавеза и средстава обрачунатих у складу са МРС 12 “Порези из добитка” по коме се одложени порез на добитак обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вредности. По мишљењу руководства Банке, ефекти одложених пореских обавеза по основу разлике у вредности основних средстава у финансијским извештајима и по пореским прописима, односно ефекти одложених пореских средстава по основу преносивих пореских кредита по основу улагања у основна средства, нису материјално значајни за финансијске извештаје Банке за 2004. годину.
- Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2004. године. Према мишљењу руководства Банке, садашња вредност обавеза по основу отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова, није материјално значајна на дан 31. децембра 2004. године. Руководство Банке није извршило обрачун потенцијалних обавеза по овом основу.
- Опрема, остала средства и инвестиције у току су на дан 31. децембра 2004. године исказана по ревалоризованој набавној вредности, умањеној за исправку вредности, применом званично објављених коефицијената ревалоризације заснованих на кретању индекса раста цена на мало (напомена 3.3.). Ревалоризована садашња вредност на дан 31. децембра 2003. године је призната као вероватна набавна вредност на тај дан и накнадне ревалоризације нису вршене у току 2004. године. Руководство Банке није израчунало ефекте потенцијалних губитака по основу умањења вредности опреме и осталих средстава услед разлике између надокнадиве вредности основних средстава и њихове књиговодствене вредности, сагласно МРС 36 “Умањење вредности имовине”.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

2. ОСНОВЕ ЗА ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

- У складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације, у билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови у процесу наплате и средства на рачунима код Народне банке Србије и других банака. Наведена рачуноводствена политика одступа од МРС 7 “Извештај о токовима готовине”, у складу са којим се под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају готовина у благајни, депозити по виђењу, као и краткорочна, високоликвидна улагања, која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промене вредности.

Због потенцијално материјално значајних ефеката које горе наведена образложења могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, финансијски извештаји Банке за 2004. годину се не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања.

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада**

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода. Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспећа за наплату односно када су остварени.

Накнаде за одобравање кредита се укључују у приходе у моменту пружања услуге. У складу са МРС 18 “Приходи” и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”, ове накнаде се сматрају саставним делом континуираног ангажовања код резултујућег финансијског инструмента и треба да буду разграничени и признати као корекција ефективног приноса.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.2. Прерачунавање девизних износа (наставак)**

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

3.3. Некретнине, постројења и опрема

На дан 31. децембра 2004. године, грађевински објекти су исказани по процењеној тржишној вредности утврђеној од стране независног процењивача са стањем на дан 1. јануара 2004. године. Опрема, остала средства и инвестиције у току на дан 31. децембра 2004. године су исказана по ревалоризованој набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Ревалоризација некретнина, постројења, опреме и инвестиција у току је извршена до 31. децембра 2003. године, применом званично објављених коефицијента ревалоризације на првобитну набавну или ревалоризовану вредност и исправку вредности, да би се добила приближна вредност замене. Ревалоризована садашња вредност некретнина, постројења опреме и инвестиција у току је у билансу стања на дан 31. децембра 2003. године призната као вероватна набавна вредност на тај дан.

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

Грађевински објекти	1.3%
Компјутерска опрема	20.0%
Намештај и остала опрема	7.0% - 25%

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

3.4. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство Банке примењује методологију коју је прописала Народна банка Србије, као и интерно усвојену политику Банке о исправци вредности доспелих потраживања која нису наплаћена у року од 60, односно 90 дана, а која је обелодањена у напомени 3.5.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУРО или за раст цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист прихода од промене вредности имовине.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**31. децембар 2004. и 2003. године****3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.5. Исправка вредности нене плативих потраживања**

Банка врши исправку вредности доспелих потраживања по основу главнице и камате која нису наплаћена у року од 60 дана од дана доспећа за потраживања од правних лица, односно у року од 90 дана од дана доспећа за потраживања од физичких лица, ако руководство процени да су потраживања ненаплатива.

Резервисања за ризике настанка потенцијалних губитака процењују се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 2% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане класификоване у категорију Б, 25% на пласмане категорије В, 50% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

За процењену резерву за потенцијалне губитке на пласмане сврстане у категорије Б, В, Г и Д умањена је номинална вредност пласмана. Износ процењене резерве за пласмане и ванбилансну евиденцију класификовану у категорију А исказује се као резерва у оквиру капитала и формира на терет нераспоређене добити, а након одлуке Скупштине Банке о подели добити.

Износ процењене резерве за потенцијалне губитке по основу гаранција и друге ванбилансне евиденције сврстане у категорије Б, В, Г и Д исказан је у оквиру дугорочних резервисања у билансу стања.

Приликом обрачуна резервисања за обезбеђење од потенцијалних губитака по основу пласмана одобрених повезаним правним и физичким лицима, Банка је класификацију потраживања извршила узимајући у обзир посебне одредбе дефинисане уговором о купопродаји акција Банке.

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука суда, Скупштине акционара или Генералног директора Банке.

3.6. Хартије од вредности намењене продаји

Хартије од вредности којима се тргује чине обвезнице депоноване девизне штедње и првобитно се исказују по набавној вредности, а на дан биланса стања по тржишној вредности. Сви реализовани добити по основу продаје, односно промене тржишне вредности ових хартија од вредности се признају у корист прихода односно на терет расхода, и укључени су у оквиру нето добитака од продаје хартија од вредности.

На основу Одлуке руководства Банке, део портфеља обвезница Републике Србије које су у 2003. години биле класификоване као хартије од вредности у иностраној валути које се држе до доспећа, од 1. јула 2004. године су класификоване као хартије од вредности намењене продаји.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.7. Хартије од вредности које се држе до доспећа**

Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од обвезница старе девизне штедње.

Хартије од вредности које се држе до доспећа су евидентирани по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе.

3.8. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају састоје се од учешћа у капиталу зависних и других правних лица за које не постоји активно тржиште и тржишне вредности, као и од благајничких записа. Учешћа у капиталу вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

3.9. Готовина и готовински еквиваленти

У билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови послати на наплату, средства на текућим рачунима код других банака и средства на жиро рачуну.

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

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду, се евидентирају у оквиру ванбилансне евиденције.

3.11. Порези на добитак**Текући порез на добитак**

Порез на добитак представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе од 12.33% (у току 2004. године прописана пореска стопа је смањена са 14% на 10%) на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу своде на ефективну пореску стопу. Коначни износ обавеза по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од десет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодства вредности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. 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 2004. године. Према процени руководства Банке, садашња вредност обавеза по основу отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова, није материјално значајна на дан 31. децембра 2004. године.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Депозити код централне банке	186,272	155,267
Пласмани банкама	281,111	205,247
Пласмани клијентима	2,911,409	2,393,446
Хартије од вредности	154,752	97,840
	<u>3,533,544</u>	<u>2,851,800</u>

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Обавезе према банкама	56,298	31,861
Обавезе према клијентима	793,239	442,031
Односи са централном банком	741	449
	<u>850,278</u>	<u>474,341</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Накнаде за банкарске услуге унутрашњег платног промета	797,399	1,102,034
Накнаде за остале банкарске услуге	255,920	250,585
Накнаде за банкарске услуге по пословима са становништвом	212,361	289,573
Накнаде за банкарске услуге по девизном пословању	355,934	385,751
Накнаде за издате гаранције и остала јемства	245,016	153,729
Приходи од провизија по основу коришћења платних картица	97,680	49,828
Остале накнаде и провизије	31,278	16,061
	<u>1,995,588</u>	<u>2,247,561</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	87,330	107,280
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	21,861	17,270
Трошкови провизије за НБС	89,348	58,359
Остале накнаде и провизије	2,403	2,281
	<u>200,942</u>	<u>185,190</u>

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Приходи од укидања индиректних општинских отписа пласмана по основу билансних позиција	4,441,051	2,448,209
Добици од продаје основних средстава	220	760
Добици од продаје учешћа и дугорочних ХОВ	84,853	6,643
Приходи од смањења обавеза	1	1,441
Приходи од закупнина	-	3,231
Остали приходи	49,855	25,100
	<u>4,575,980</u>	<u>2,485,384</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Материјал и енергија	190,203	145,916
Услуге	218,153	134,135
Административни и општи трошкови	133,782	94,147
Трошкови репрезентације	109,882	88,421
ПТТ трошкови	113,939	99,401
Закупнине за основна средства	120,010	103,534
Трошкови изнајмљивања опреме за пословање са картицама	55,488	24,336
Трошкови рекламе, пропаганде и маркетинга	126,033	88,069
Трошкови обезбеђења имовине	82,664	78,654
Трошкови спонзорства и донаторства	63,498	49,465
Губици по основу продаје основних средстава	9,304	19,937
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава	25,822	14,189
Губици по основу продаје учешћа у капиталу	41,210	
Интелектуалне услуге	107,522	56,232
Трошкови одржавања	77,424	66,458
Трошкови нето зарада и накнада зарада	806,832	601,292
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	355,968	254,669
Остали лични расходи	3,188	3,023
Амортизација	238,914	179,362
Индијектни порези и доприноси	808,049	808,422
Други расходи и трошкови пословања	120,379	74,764
	<u>3,808,264</u>	<u>2,984,426</u>

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а. Књижења на терет прихода

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Исправка вредности и општа резервисања:		
- за пласмане банкама и клијентима	5,061,275	2,638,336
- за камате и накнаде	29,865	32,927
- за осталу активу	14,316	2,589
	<u>5,105,456</u>	<u>2,673,852</u>
Расходи резервисања по основу ванбилансне евиденције	178,498	168,921
Отпис ненаплативих потраживања	4,020	-
	<u>5,287,974</u>	<u>2,842,773</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

б. Промене на рачунима исправке вредности ненаплативих потраживања и општих исправки вредности

	Пласмани банкама и клијентима (напомене 14. и 15.)	Кamate и накнаде (напомена 13.)	ХОВ и учешћа у капиталу (напомена 17.)	Остала актива (напомена 19.)	Укупно
Стање на почетку године	536,398	23,824	1,035	2,474	563,731
Индиректни отписи пласмана у току године	4,497,067	23,737	-	7,217	4,528,021
Опште исправке вредности у току године	564,208	6,128	-	7,099	577,435
Курсне разлике	741	7	-	490	1,238
Приходи од укидања индиректних општих отписа пласмана билансних позиција банке	(4,417,170)	(23,014)	-	(867)	(4,441,051)
Отпис	(42,611)	(2,124)	-	-	(44,735)
Стање на крају године	<u>1,138,633</u>	<u>28,558</u>	<u>1,035</u>	<u>16,413</u>	<u>1,184,639</u>

9. ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Приходи од промене вредности пласмана	<u>1,962,024</u>	<u>272,797</u>
Расходи од:		
- промене вредности основних средстава	(80,262)	-
- промене вредности обавеза	<u>(6,366)</u>	<u>-</u>
	<u>(86,628)</u>	<u>-</u>
	<u>1,875,396</u>	<u>272,797</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

	У хиљадама динара	
	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
Добитак пословне године	1,700,648	1,695,832
Порез обрачунат по стопи од 12.33% (2003: 14%)	209,690	237,416
Приходи по основу дивиденди	(6,393)	-
Порески ефекти расхода и прихода који се не признају у пореском билансу	8,679	4,363
Преносиви порески кредити по основу улагања у основна средства	105,988	154,103
Непризната одложена пореска средства по основу преносивих пореских кредита за улагања у основна средства	(105,988)	(154,103)
Пореско умањење по основу запошљавања нових радника на неодређено време (до износа обрачунатог пореза)	(189,450)	(241,779)
Искоришћени порески кредити по основу улагања у основна средства	(22,526)	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

На дан 31. децембра 2004. године, Банка није признала одложена пореска средства на преносиве пореске кредите по основу улагања у основна средства. Наведени порески кредити се могу користити у периоду од преко пет година.

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
Готовина у благајни:		
- у динарима	334,852	327,910
- у страној валути	595,413	940,235
Жиро рачун	234,484	113,692
Обавезна резерва у динарима на жиро рачуну	3,671,209	-
Чекови у процесу наплате:		
- у динарима	663,669	344,656
- у страној валути	39,292	43,833
Девизни рачуни код иностраних банака	282,513	1,572,174
	<u>5,821,432</u>	<u>3,342,500</u>

Рачуни у страној валути код иностраних банака углавном обухватају стања на рачунима код American Express Bank, New York (120,926 хиљада динара), HSBC Bank PLC, London (89,394 хиљаде динара), Commerzbank AG, Frankfurt (31,693 хиљаде динара) и Commonwealth Bank, Australia (26,269 хиљаде динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

12. ДЕПОЗИТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ И ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ МОГУ РЕФИНАНСИРАТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама динара	
	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
Обавезна резерва:		
- у динарима	-	3,448,996
- у иностраној валути	3,452,919	2,533,693
Девизна штедња положена код НБС у складу са Одлуком о мерама за одржавање девизне ликвидности	4,608,348	3,691,146
Остали депозити код НБС у иностраној валути	-	49,544
	<u>8,061,267</u>	<u>9,723,379</u>

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС. На основу Одлуке објављене у Службеном гласнику РС бр. 48/2004, 86/2004, 90/2004 и 136/2004, обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног стања динарских депозита у току једног календарског месеца применом стопе од 21% на основицу и издваја се на жиро рачуну Банке. У складу са прописима Народне банке Србије који су важили на дан 31. децембра 2003. године, обавезна резерва се издвајала по стопи од 18% на посебан рачун код Народне банке Србије. Просечна камата на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2004. године износила је 2.97% на годишњем нивоу.

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. Народна банка Србије плаћа Банци камату на издвојена средства на редовном рачуну девизне обавезне резерве у висини од 0.40% на годишњем нивоу за ЕУРО и 0.27% за УСД (просечне стопе за период од 1. јануара до 31. децембра 2004. године).

Банка је дужна да одржава просечно дневно стање у обрачунском периоду на жиро рачуну (напомена 11.), односно на девизним рачунима код Народне банке Србије у износима не мањим од обрачунатих износа, док просечна дневна стања не могу бити мања од 80% обрачунатог износа.

У складу са Одлуком о мерама за одржавање девизне ликвидности банака ради обезбеђења исплате девизних штедних улога (Службени гласник РС бр. 73/2003 и 57/2004), банке су биле у обавези да ради обезбеђења исплате девизних штедних улога положених код банака након 30. јуна 2001. године, држе девизе на девизним рачунима код Народне банке Србије у износу од 47% девизних штедних улога са стањем последњег дана у месецу, умањеном за износ девиза положених ради уговореног наменског коришћења, као и за износ неисплаћених девиза примљених по основу девизних пензија. Девизама положеним код Народне банке Србије, банке могу слободно располагати, ради исплате девизних штедних улога на захтев штедиша. На девизе положене на девизне рачуне Народна банка Србије плаћа банкама камату, при чему каматна стопа зависи од валуте у којој је депозит положен.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

13. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Обрачуната доспела камата:		
- у динарима	170,696	151,516
- у иностраној валути	18,327	7,061
	<u>189,023</u>	<u>158,577</u>
Потраживања за накнаде:		
- у динарима	28,411	25,131
- у иностраној валути	499	-
	<u>28,910</u>	<u>25,131</u>
Минус: Исправка вредности камата и накнада	(18,344)	(19,738)
Минус: Опште резервисање за кредитне губитке	(10,214)	(4,086)
	<u>(28,558)</u>	<u>(23,824)</u>
	<u>189,375</u>	<u>159,884</u>

14. ПЛАСМАНИ БАНКАМА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Краткорочни кредити:		
- у динарима	1,402,400	2,465,915
- у иностраној валути	23,666	-
Доспела потраживања у динарима	1,671	-
Дугорочни кредити иностраним банкама:		
- у иностраној валути	68,766	46,111
Краткорочно орочени пласмани код домаћих банака:		
- у иностраној валути	709,965	478,190
Краткорочно орочена девизна средства у иностранству	6,131,649	5,616,954
Ностро покривени акредитиви и јемства код иностраних банака	174,468	197,572
Остали финансијски пласмани:		
- у динарима	4,695	8,657
- у иностраној валути	36,413	-
	<u>8,553,693</u>	<u>8,813,399</u>
Минус: Опште резервисање за кредитне губитке	(5,089)	(5,540)
	<u>8,548,604</u>	<u>8,807,859</u>

Краткорочно орочена девизна средства у иностранству, на дан 31. децембра 2004. године у износу од 6,131,649 хиљада динара (2003. године: 5,616,954 хиљада динара), највећим делом представљају орочене депозите код Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main, Cyprus Popular Bank, Nicosia, Barclays Bank Plc International Banking Unit, Nicosia, и Deutsche Bank AG, Frankfurt и са роком доспећа до седам дана и каматном стопом у распону од 1.8% до 5.09% годишње.

Краткорочни кредити у динарима у износу од 1,402,400 хиљада динара (2003. године: 2,465,915 хиљада динара) су пласирани домаћим банкама на период од 6 месеци до 1 године уз каматну стопу у распону од 0.5% месечно до 8% годишње.

Краткорочни пласмани у иностраној валути на дан 31. децембра 2004. године у износу од 709,965 хиљада динара (2003. године: 478,190 хиљада динара) представљају орочене депозите код домаћих банака на период од једног месеца до годину дана уз каматну стопу у висини месечног ЕУРИБОР-а увећаног за 2% годишње до 6% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

15. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
До једне године:		
- у динарима	14,558,836	12,366,576
- у иностраној валути	4,095,387	1,076,457
Текућа доспећа дугорочних кредита:		
- у динарима	2,589,232	547,441
- у иностраној валути	222,117	-
Дугорочни кредити:		
- у динарима	4,028,635	3,210,987
- у иностраној валути	150,789	207,850
Потраживања од клијената у динарима по основу есконта меница	749,714	570,669
Остали финансијски пласмани:		
- у динарима	21,548	-
- у иностраној валути	19,331	6,700
	26,435,589	17,986,680
Минус: Исправка вредности пласмана клијентима	(329,754)	(291,727)
Минус: Опште резервисање за кредитне губитке	(803,790)	(239,131)
	(1,133,544)	(530,858)
	<u>25,302,045</u>	<u>17,455,822</u>

Краткорочни кредити су пласирани предузећима за финансирање пословних активности увоза, унапређење извоза и остале намене, највећим делом са роком доспећа од 6 месеци до 1 године.

На дан 31. децембра 2004. године, дугорочни кредити обухватају кредите пласиране становништву у износу од 3,292,914 хиљада динара (2003. године – 2,126,458 хиљада динара) одобренних за финансирање куповине трајних потрошних добара и аутомобила на период од две до шест година уз каматну стопу у распону од 1 % до 7.5% годишње, за аукцијску приватизацију и куповину акција на период од једне до 8 година уз каматну стопу од 0.5% месечно до 12 % годишње, као и за стамбене потребе на период од пет до двадесет година уз каматну стопу од 0.5% до 9% годишње.

На дан 31. децембра 2004. године, потраживања по основу меница предузећа примљених у есонт доспевају у периоду од једног до шест месеци уз каматну стопу од 1.9% до 2.2% месечно.

Кредити до једне године у динарима и иностраној валути су одобравани на период од једног месеца до једне године, уз каматне стопе у распону од 0.56% месечно до 9% годишње.

Кредити преко једне године у динарима су одобравани уз месечну каматну стопу у распону од једномесечног ЕУРИБОР-а увећаног за 1.3% до 2.5% на годишњем нивоу до 9.5% годишње.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

15. ПЛАСМАНИ КЛИЈЕНТИМА (наставак)

Концентрација кредита

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

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Индустрија	7,511,095	6,745,142
Пољопривреда и производња хране	3,708,597	2,341,057
Трговина	5,183,413	2,513,325
Становништво	4,437,220	2,701,910
Телекомуникације	2,267,568	1,939,000
Радио и телевизија	626,266	-
Остало	1,567,886	1,215,388
	<u>25,302,045</u>	<u>17,455,822</u>

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

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Обвезнице депоноване девизне штедње у иностраној валути:		
- до једне године	483,064	406,145
- преко једне године	-	187,474
	<u>483,064</u>	<u>593,619</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

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

	У хиљадама динара	
	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
Учешћа у капиталу повезаних предузећа у динарима	6,660	266,526
Учешћа у капиталу банака и финансијских организација у динарима	28,024	25,918
Учешћа у капиталу предузећа и других правних лица:		
- у динарима	62	33
- у иностраној валути	108	93
	<u>34,854</u>	<u>292,570</u>
Благајнички записи у динарима	1,035	1,035
Државни записи трезора Републике Србије	-	172,850
	<u>1,035</u>	<u>173,885</u>
Минус: Исправка вредности хартија расположивих за продају	<u>(1,035)</u>	<u>(1,035)</u>
	<u>34,854</u>	<u>465,420</u>

На дан 31. децембра 2004. и 2003. године Банка је имала следећа учешћа у капиталу повезаних лица:

<u>Назив предузећа</u>	2004		2003	
	<u>Учешће у капиталу</u>	<u>% учешћа</u>	<u>Учешће у капиталу</u>	<u>% учешћа</u>
Делта лизинг, Београд	6,660	100.00	6,529	100.00
Интерсервис, Нови Сад	-	-	174,069	52.32
Делта инвест, Београд	-	-	587	50.00
Делта осигурање, Београд	-	-	82,615	36.28
Делта брокер, Београд	-	-	2,651	34.00
Делта аграр, Крушевац	-	-	75	15.00
	<u>6,660</u>		<u>266,526</u>	

Током 2004. године, Банка је продала учешћа у капиталу повезаних предузеће, по ком основу је остварила губитак у износу од 41,210 хиљада динара (по основу продаје акција Интерсервиса, Нови Сад на берзи), односно добитак у износу од 8,805 хиљада динара по основу продаје акција Делта осигурања, Београд и Делта брокера, Београд. Акције Делта инвеста, Београд и Делта аграра, Београд су продате по књиговодственој вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

18. ОСНОВНА СРЕДСТВА

У хиљадама динара

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на почетку године	2,040,851	1,132,626	52,022	3,225,499
Ефекти процене грађевинских објеката	475,582	-	-	475,582
Набавке у току године	-	-	1,512,545	1,512,545
Пренос са аванса и инвестиција у току	1,123,001	404,528	(1,527,529)	-
Отуђивања, расходања и продаја	(35,683)	(69,067)	-	(104,750)
Стање на крају године	3,603,751	1,468,087	37,038	5,108,876
Исправка вредности				
Стање на почетку године	45,679	336,657	-	382,336
Ефекти процене грађевинских објеката	(8,194)	-	-	(8,194)
Амортизација	33,135	205,779	-	238,914
Отуђивања и расходања	(3,462)	(39,252)	-	(42,714)
Стање на крају године	67,158	503,184	-	570,342
Неотписана вредност на дан:				
- 31. децембра 2004. године	3,536,593	964,903	37,038	4,538,534
- 31. децембра 2003. године	1,995,172	795,969	52,022	2,843,163

Услед непотпуних катастарских књига, на дан 31. децембра 2004. године, Банка за грађевинске објекте садашње вредности 2,269,902 хиљада динара поседује купопродајне уговоре, али не и изводе из земљишних књига. Руководство Банке је предузело све неопходне мере ради прибављања власничких листова.

Садашња вредност грађевинских објеката на дан 31. децембра 2004. године који се налазе под хипотеком износи 813,141 хиљаду динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

19. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Дати аванси, депозити и кауције у динарима	2,584	1,544
Обрачуната недоспела камата:		
- у динарима	17,505	15,546
- у иностраној валути	6,513	11,657
Потраживања по основу продаје учешћа у капиталу	19,724	-
Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса	2,781	11,808
Потраживања од запослених:		
- у динарима	370	400
- у иностраној валути	5,666	4,908
Потраживања од банака по основу исплаћене готовине из АТМ-а	102,587	10,846
Потраживања у иностраној валути по основу куповине девиза	473,310	170,782
Потраживања од корисника Маестро картица по основу одложеног плаћања	191,374	59,217
Потраживања по основу платних картица:		
- у динарима	186,694	114,828
- у иностраној валути	44,331	25,566
Разграничена потраживања за остале обрачунате приходе:		
- у иностраној валути	27,171	-
Разграничени остали трошкови у динарима	3,499	6,281
Остала средства	1,825	1,825
Остала потраживања:		
- у динарима	10,948	112,264
- у иностраној валути	71	1,180
	1,096,953	548,652
Минус: Исправка вредности	(9,313)	(2,474)
Минус: Опште резервисање за кредитне губитке	(7,100)	-
	(16,413)	(2,474)
	<u>1,080,540</u>	<u>546,178</u>

20. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	73,272	2,833,479
- у иностраној валути	108,817	63,129
Краткорочни депозити:		
- у динарима	214,157	237,358
- у иностраној валути	178,780	-
Дугорочни депозити у иностраној валути	1,972	-
Обавезе по краткорочним кредитима у динарима	410,041	500,000
Обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути	4,738	6,155
Остале финансијске обавезе у иностраној валути	15,608	4,896
	<u>1,007,385</u>	<u>3,645,017</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

20. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА (наставак)

Депозити по виђењу у динарима и у иностраној валути депоновани су уз каматну стопу у распону од 0.07% до 1% месечно, односно 0.80% до 1.25% годишње.

Обавезе по краткорочним кредитима у динарима односе се на кредите за ликвидност од домаћих банака са роком враћања од 5 дана по каматној стопи у распону од 3% до 6% годишње.

21. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КЛИЈЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	14,047,412	8,676,779
- у иностраној валути	13,598,364	16,545,926
Краткорочно орочени депозити:		
- у динарима	3,077,459	2,854,244
- у иностраној валути	9,698,651	4,412,092
Дугорочно орочени депозити:		
- у динарима	167,139	116,259
- у иностраној валути	2,729,724	39,005
Остале финансијске обавезе у иностраној валути	3,223	-
Обавезе за купљене девизе из потенцијала Банке	394,539	427,642
	<u>43,716,511</u>	<u>33,071,947</u>

Обавезе према клијентима имају следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Јавни сектор	6,372,585	4,898,380
Предузећа	22,765,326	19,631,802
Страна лица	230,017	204,842
Становништво	14,008,893	7,909,281
Остали	339,690	427,642
	<u>43,716,511</u>	<u>33,071,947</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна предузећа, ванпривредних, државних и других организација која се воде код Банке. На ове депозите се обрачунава камата у распону од 0.07% до 1% месечно.

Депозити по виђењу предузећа и државних организација у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу од 0.80% до 1.25% годишње.

Краткорочно орочени депозити предузећа у динарима и у иностраној валути депоновани су уз каматне стопе од 0.008% до 1.5% месечно, односно 0.95% до 1.93% годишње.

Динарски а виста рачуни становништва су депоновани уз каматну стопу од 0.2% до 5% годишње.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

21. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КЛИЈЕНТИМА (наставак)

Девизни а виста штедни улози становништва су депоновани уз каматну стопу од 1% до 1.5% годишње.

Краткорочно орочени депозити становништва у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу од 2% до 7% годишње.

Дугорочно орочени депозити становништва у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу од 3% до 8% годишње.

22. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Обавезе за нето зараде и накнаде запослених	-	23
Обавезе за порезе и доприносе	68,615	54,190
Обавезе за примљене авансе, депозите и кауције:		
- у динарима	160,961	31,569
- у иностраној валути	145	137
Обавезе према добављачима у динарима	51,830	98,838
Обавезе према запосленима у динарима	37	-
Обавезе у динарима по основу продаје девиза НБС по основу прилива из Републике Црне Горе и са Косова	20,464	12,076
Обавезе у динарима према депонентима за примљене чекове	-	54,764
Обавезе у динарима за платне картице	123,591	54,830
Обавезе према чланицама Делта Холдинга за ваучере	-	17,430
Обавезе по основу продаје девиза НБС за извршене услуге страним хуманитарним организацијама	26,642	-
Остале обавезе:		
- у динарима	20,754	9,824
- у иностраној валути	381	1,980
	<u>473,420</u>	<u>335,661</u>

23. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	97,701	54,471
- у иностраној валути	68,342	16,691
Остала пасивна временска разграничења у динарима	901	-
	<u>166,944</u>	<u>71,162</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

24. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
<i>а) Посебна резервисања</i>		
Стање на почетку године	-	439,323
Припајање Пољопривредно инвестиционе банке а.д., Нови Сад		38,527
Издавања у току године	-	168,921
Пренос резервисања по основу ванбилансне евиденције на општа резервисања	-	(170,784)
Пренос на опште исправке вредности за Б, В, Г и Д категорију билансне евиденције	-	(248,757)
Пренос на законске резерве за А категорију билансне евиденције	-	(227,230)
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>б) Општа резервисања</i>		
Стање на почетку године	170,784	-
Пренос са посебних резервисања	-	170,784
Издавања у току године	178,498	-
Пренос у резерве из добити по основу А категорије ванбилансне евиденције	(89,005)	-
Стање на крају године	<u>260,277</u>	<u>170,784</u>
Укупна дугорочна резервисања	<u>260,277</u>	<u>170,784</u>

У складу са Одлуком о критеријумима за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки према степену наплативости и висини посебне резерве банака и других финансијских организација, Банка је на дан 31. децембра 2004. године утврдила посебну резерву по основу пласмана класификованих у категорију А у укупном износу од 499,295 хиљада динара.

Недостајући износ резерви за потенцијалне губитке за комитенте сврстане у А категорију у износу од 62,957 хиљада динара, Банка је издвојила на терет акумулираног добитка текуће године на основу Одлуке Скупштине акционара о расподели добити за 2004. годину.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

25. КАПИТАЛ

У складу са Одлуком о оснивању и Статутом, капитал Банке се састоји од:

- акцијског капитала и
- резерви Банке.

На основу одлуке Скупштине Банке, током 2004. године, акцијски капитал је повећан преносом дела нераспоређене добити од 1,627,158 хиљада динара.

На основу Одлуке о дистрибуцији редовних акција ради замене постојећих акција због промене њихове номиналне вредности од 11. јуна 2004. године, извршена је хомогенизација акција. Након извршене хомогенизације, укупан број акција је 51,801 акција, појединачне номиналне вредности од 100.000,00 динара по акцији.

Уговором о оснивању привредног друштва Делта СД д.о.о, Београд од 17. децембра 2004. године, дефинисано је да, поред новчаног дела капитала од 500 ЕУР који је законом прописан као минимум, предузећа Делта аграр, Крушевац, Делта инвест, Београд, Делта Funghi, Крушевац и Делта спорт, Београд уложе акције Делта банке а.д., Београд, чиме је ово предузеће постало акционар Банке.

Акционари Банке на дан 31. децембра 2004. и 2003. године су следећи:

<u>Назив акционара</u>	2004.		2003.	
	У хиљадама динара	% учешћа	У хиљадама динара	% учешћа
Hemslade Trading Ltd., Cyprus	4,473,300	86.36	3,068,232	86.35
Делта М, Београд	385,400	7.44	264,358	7.44
Делта СД, Београд	321,400	6.20	-	-
Делта инвест, Београд	-	-	91,463	2.57
Делта аграр, Крушевац	-	-	19,340	0.54
Делта Funghi, Крушевац	-	-	19,340	0.54
Intertex trade	-	-	19,340	0.54
Делта спорт, Београд	-	-	70,996	2.02
	<u>5,180,100</u>	<u>100.00</u>	<u>3,553,069</u>	<u>100.00</u>

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани члановима 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 10% (31. децембар 2003. године: 8%) установљен од стране Народне банке Србије, сагласно Базелској конвенцији важећој за све банке. Коефицијент адекватности капитала Банке, на дан 31. децембра 2004. и 2003. године био је изнад прописаног минимума.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и финансијским организацијама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2004. године, показатељ највећег могућег кредита једном зајмопримцу које је лице повезано са Банком био је изнад прописаног показатеља од 5% капитала Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

25. КАПИТАЛ (наставак)

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани члановима 26. и 27. Закона о банкама и другим финансијским организацијама (наставак)

Након извршене контроле бонитета и законитости пословања Банке, Народна банка Србије је Решењем бр. III/149-279/1 од 19. маја 2004. године, наложила Банци да изврши класификацију билансне активе и ванбилансних ставки у складу са одлуком Народне банке Србије и образује одговарајућу резерву за обезбеђење од потенцијалних губитака, односно да се до 31. марта 2005. године усклади са прописаним показатељима. На дан 31. децембра 2004. године, Банка је извршила класификацију потраживања према повезаним правним и физичким лицима, узимајући у обзир посебне одредбе дефинисане уговором о купопродаји.

26. ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА, ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	2004.	2003.
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	281,577	-
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе		
Плативе гаранције:		
- у динарима	1,033,702	811,384
- у иностраној валути	6,901,401	2,906,284
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	2,478,673	1,703,285
- у иностраној валути	598,052	176,939
Непокривени акредитиви у иностраној валути	581,589	977,835
Авали и акцепти меница	472,774	361,059
	<u>12,066,191</u>	<u>6,936,786</u>
в) Друге ванбилансне позиције		
Друга ванбилансна евиденција	4,013,928	1,881,321
	<u>16,361,696</u>	<u>8,818,107</u>

Остала ванбилансна евиденција највећим делом обухвата износ од 2,117,296 хиљада динара који се односи на лоро гаранције и акредитиве, износ од 540,825 хиљада динара који се односи на ностро покривене акредитиве, као и менице примљене у депо у износу од 766,262 хиљаде динара.

з) Судски спорови

На дан 31. децембра 2004. године, вредност судских спорова који се воде против Банке износи 108,169 хиљада динара. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Руководство Банке није издвојило резервисање за потенцијалне губитке по судским споровима, обзиром да не очекује материјално значајне губитке у наредном периоду по основу ових спорова.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Кредитни ризик

Кредитни ризик представља ризик да корисник кредита неће моћи у потпуности или делимично да измири своје доспеле обавезе према Банци. Пословна политика Банке захтева максималну заштиту Банке од ризика који се могу јавити код кредитирања клијената.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу клијента, тако и на нивоу укупног кредитног портфолија. У циљу смањења изложености кредитном ризику, Банка оцењује бонитет, односно кредитну способност сваког клијента, како у моменту његовог аплицирања за одобрење одређеног пласмана тако и накнадном редовном и континуираном анализом његових перформанси. Анализа се врши у оквиру Сектора за управљање ризицима који као независан организациони део Банке у односу на њен кредитни одбор, врши анализу и даје оцену кредитне способности клијента. У анализи се спроводе начела прописана одлукама Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке, а све у циљу предвиђања потенцијалних ризика који могу настати у вези са немогућношћу клијента да своје обавезе измири о року доспећа. У том смислу с врши и оцена потребног нивоа резерви за потенцијалне губитке и то како у моменту одобрења одређеног пласмана тако и континуираном анализом портфолија, а најмање једном квартално. Анализа подразумева мерење адекватности резерви по врстама клијента, по њиховом географском распореду, по повезаности клијената имовинским и управљачким везама, по гранама делатности као и по типовима пласмана.

Доношење одлука о одобравању кредита и излагању Банке ризику је централизовано на основу јасно дефинисаних правила и концентрисано у оквиру кредитног одбора за привреду. Услови одобравања кредита утврђују се за сваког клијента појединачно, а у зависности од врсте клијента, намене за коју се пласман одобрава, процењене кредитне способности као и од тренутне ситуације на тржишту. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су такође опредељени анализом бонитета клијента, врсте изложености кредитном ризику, рочности пласмана као и самим износом. Као стандардни инструменти обезбеђења од клијената се узимају уговорна овлашћења и менице, док се као додатни инструменти у зависности од процене уговарају хипотеке на непокретностима, залога на покретној имовини, делимично или потпуно покриће пласмана депозитом, добијање гаранције друге банке или другог правног лица, обезбеђење адекватним хартијама од вредности, односно уговарање садужништва другог правног лица које тиме постаје солидарни дужник.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности

Рочност доспећа средстава и обавеза, према преосталом року доспећа, на дан 31. децембра 2004. године је следећа:

	У хиљадама динара				
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Преко 1 године	Укупно
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	5,821,432	-	-	-	5,821,432
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	5,895,343	-	1,705,089	460,835	8,061,267
Потраживања за камату и накнаду	189,375	-	-	-	189,375
Пласмани банкама	6,497,683	123,666	1,858,489	68,766	8,548,604
Пласмани клијентима	4,477,863	8,272,124	8,427,544	4,124,514	25,302,045
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	555,534	-	-	-	555,534
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	-	-	483,064	-	483,064
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	-	-	34,854	34,854
Основна средства	-	-	-	4,538,534	4,538,534
Остала средства и АВР	834,173	27,517	218,850	-	1,080,540
Укупна актива	<u>24,271,403</u>	<u>8,423,307</u>	<u>12,693,036</u>	<u>9,227,503</u>	<u>54,615,249</u>
ПАСИВА					
Обавезе према банкама	748,461	114,574	137,640	6,710	1,007,385
Обавезе према клијентима	27,645,776	11,607,627	1,566,245	2,896,863	43,716,511
Обавезе за камате и накнаде	1,920	-	-	-	1,920
Обавезе по основу ХОВ	624	-	-	-	624
Остале обавезе из пословања	473,420	-	-	-	473,420
Резервисања	-	-	-	260,277	260,277
Остале обавезе и ПВР	166,944	-	-	-	166,944
Укупна пасива	<u>29,037,145</u>	<u>11,722,201</u>	<u>1,703,885</u>	<u>3,163,850</u>	<u>45,627,081</u>
Рочна неусклађеност:					
- 31. децембар 2004. године	<u>(4,765,742)</u>	<u>(3,298,894)</u>	<u>10,989,151</u>	<u>6,063,653</u>	<u>8,988,168</u>
- 31. децембар 2003. године	<u>(12,405,457)</u>	<u>4,781,160</u>	<u>8,458,581</u>	<u>5,804,875</u>	<u>6,639,159</u>

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава. Структура aktive и пасиве по рочности на дан 31. децембра 2004. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза у периоду до месец дана и од једног до три месеца. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су депозити по виђењу пласирани на дужи временски период.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Преглед ризика од промене каматних стопа

Банка је изложена разним ризицима, који кроз ефекте промена висине каматних стопа на тржишту, делују на њен финансијски положај и токове готовине. Наредна табела приказује преглед каматносно и некаматносно активе и пасиве, са стањем на дан 31. децембра 2004. године:

	У хиљадама динара		
	Каматносна актива	Некаматно- сна актива	Укупно
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	167,000	5,654,432	5,821,432
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	8,061,267	-	8,061,267
Потраживања за камату и накнаду	189,375	-	189,375
Пласмани банкама	8,366,286	182,318	8,548,604
Пласмани клијентима	25,282,714	19,331	25,302,045
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује	555,534	-	555,534
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	483,064	-	483,064
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	-	34,854	34,854
Основна средства	-	4,538,534	4,538,534
Остала средства и АВР	24,018	1,056,522	1,080,540
Укупна актива	<u>43,129,258</u>	<u>11,485,991</u>	<u>54,615,249</u>
ПАСИВА			
Обавезе према банкама	880,015	127,370	1,007,385
Обавезе према клијентима	43,328,598	387,913	43,716,511
Обавезе за камате и накнаде	1,920	-	1,920
Обавезе по основу ХОВ	624	-	624
Остале обавезе из пословања	-	473,420	473,420
Резервисања	-	260,277	260,277
Остале обавезе и ПВР	166,043	901	166,944
Укупна пасива	<u>44,377,200</u>	<u>1,249,881</u>	<u>45,627,081</u>
Нето изложеност ризику од промене од каматних стопа:			
- 31. децембар 2004. године	<u>(1,247,942)</u>	<u>10,236,110</u>	<u>8,988,168</u>
- 31. децембар 2003. године	<u>29,596,272</u>	<u>(22,957,113)</u>	<u>6,639,159</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Преглед ризика од промене каматних стопа (наставак)

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

	<u>Динари</u>	<u>EUR</u>	<u>USD</u>
Актива			
Обавезна резерва код НБС у динарима	2.97% годишње	-	-
Обавезна резерва код НБС у иностранству	-	0.4% годишње	0.27% годишње
Краткорочно орочена девизна средства у иностранству	-	1.65% - 2.128%	2.1% - 2.2266%
Пласмани клијентима до једне године:	6.5% годишње-	0.56% месечно-	0.56% месечно-
- привреда	2.5% месечно	9% годишње	9% годишње
Пласмани клијентима преко једне године:	месечни ЕУРИБОР+1.3% годишње до 9.5% годишње	месечни ЕУРИБОР+1.3% до 2.5% годишње - 9.5% годишње	месечни ЕУРИБОР+1.3% до 2.5% годишње - 9.5% годишње
- привреда	0.5% годишње-		
- становништво	12% годишње	-	-
Пасива			
Депозити по виђењу:	0.07% -1% месечно	0.80% годишње - 1.25% годишње	0.80% годишње - 1.25% годишње
- привреда	0.2% до 5% годишње	1% до 1.5% годишње	1% до 1.5% годишње
- становништво (штедња по виђењу)			
Краткорочни депозити:	0.0008% до 1.2% месечно	0.95% до 1.93% годишње	0.95% до 1.93% годишње
- привреда	-	2% - 7% годишње	2% - 7% годишње
- становништво			
Дугорочни депозити:	-	3% - 8% годишње	3% - 8% годишње
- становништво			
Обавезе по краткорочним кредитима у динарима	3% - 6% годишње	-	-

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2004. и 2003. године

27. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Девизни ризик

Девизни ризик подразумева изложеност Банке ризику од промене курса валута у случају неуравнотежене девизне позиције и у случају неуравнотежене позиције појединачних валута.

У складу са законским прописима, Банка је дужна да одржава односе између девизне активе и девизне пасиве тако да показатељ њеног девизног ризика на крају сваког радног дана не буде већи од 30% у односу на капитал Банке.

Банка дневно врши мониторинг девизног ризика и води политику ниске изложености девизном ризику и дневном усклађивању отворених позиција за све валуте осим за ЕУР. Током године, Банка је строго водила рачуна о усклађености показатеља девизног ризика, где је овај показатељ углавном био на нивоу који је знатно испод утврђених максималних лимита.

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке на дан 31. децембра 2004. године:

	У хиљадама динара					
	ЕУР	УСД	Остале валуте	Укупно девизни подбиланс	Динарски подбиланс	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	400,234	286,484	230,500	917,218	4,904,214	5,821,432
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	7,559,177	483,762	18,328	8,061,267	-	8,061,267
Потраживања за камату и накнаду	18,011	746	9	18,766	170,609	189,375
Пласмани банкама	5,266,761	1,373,779	713,787	7,354,327	1,194,277	8,548,604
Пласмани клијентима	9,006,488	1,105,861	107	10,112,456	15,189,589	25,302,045
ХОВ и други пласмани којима се тргује	555,534	-	-	555,534	-	555,534
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	483,064	-	-	483,064	-	483,064
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	108	-	-	108	34,746	34,854
Основна средства	-	-	-	-	4,538,534	4,538,534
Остала средства и АВР	551,193	400	236	551,829	528,711	1,080,540
Укупна актива	23,840,570	3,251,032	962,967	28,054,569	26,560,680	54,615,249
ПАСИВА						
Обавезе према банкама	408,943	65,619	4,256	478,818	528,567	1,007,385
Обавезе према клијентима	22,885,508	3,089,907	615,729	26,591,144	17,125,367	43,716,511
Обавезе за камате и накнаде	-	-	-	-	1,920	1,920
Обавезе по основу ХОВ	-	-	128	128	496	624
Остале обавезе из пословања	381	145	-	526	472,894	473,420
Резервисања	-	-	-	-	260,277	260,277
Остале обавезе и ПВР	64,796	2,348	1,198	68,342	98,602	166,944
Укупна пасива	23,359,628	3,158,019	621,311	27,138,958	18,488,123	45,627,081
Него девизна позиција:						
- 31. децембар 2004. године	480,942	93,013	341,656	915,611	8,072,557	8,988,168
- 31. децембар 2003. године	513,771	(55,598)	75,702	533,875	6,105,284	6,639,159

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

28. ПОТРАЖИВАЊА ОД ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА

У наредној табели приказана је укупна билансна и ванбилансна изложеност према повезаним лицима, а на основу Закона о банкама:

	Билансна актива	Билансна пасива	У хиљадама динара Ванбилансна изложеност
Делта М, Београд	474,046	381,518	366,999
Дунавка	38,400	3,684	59,559
Сунце А.Д.	26,794	80,231	22,202
Делта аграр, Крушевац	27,239	499	-
Hemslade Trading	-	3,728	135,751
Делта Инвест, Београд	98,081	9,011	29,337
Пекабета, Београд	190,130	14,790	-
Делта осигурање, Београд	2	110,060	1,560
Делта Funghi, Београд	130,165	10,775	-
Делта МЦ	56,146	2,538	119
Делта Фер	3	1,335	5,000
Делта спорт, Београд	62,916	86,254	14,625
Делта Холдинг	30,008	2,187	-
Народна радиност	9,115	15	-
Југохемија фармација	997	5,312	60,375
Југохемија хемија	8,875	2,961	-
Intertex trade	18,111	7	-
Југохемија интер промет	9	4,104	8,971
Мото промет	5,130	99	-
Обућа, Београд	4,422	-	1,900
Јухор експорт, Јагодина	52,508	456	-
Југохемија Vrixol	5,138	3	-
ПИК Бечеј	2,898	1	-
УТП Крагујевац	-	-	10,471
Делта Ре	-	13,641	-
Делта брокер	-	21,904	-
Делта Махи, Београд	6,382	25,336	12,486
Физичка лица*	545,285	-	-
	<u>1,792,800</u>	<u>780,449</u>	<u>729,355</u>

* обухвата физичка лица – чланове Управног и Надзорног одбора Банке, лица са посебним овлашћењима и одговорностима, као и физичка лица запослена код повезаних лица.

На основу потписаног уговора о купопродаји акција Делта банке А.Д., Београд између Hemslade Trading Limited, Cyprus, Делта М д.о.о., Београд, Делта Махи д.о.о, Београд, као продаваца, и Intesa Holding International, Italy као купца, односно на основу писма о сагласности потписаног 18. марта 2005. године, измирење обавеза наведених повезаних правних лица, биће продужено до 31. јула 2005. године. Након овог датума, изложеност Банке ризику према овим правним лицима биће сведена у законом прописане оквире, односно постојеће обавезе повезаних правних лица, на дан 31. децембра 2004. године, биће измирене. Поменути писмом о сагласности, је на исти начин као и за наведена повезана правна лица, регулисано измирење обавеза од стране предузећа Latium, Београд, чија билансна изложеност на дан 31. децембра 2004. године износи 201,332 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2004. и 2003. године

28. ПОТРАЖИВАЊА ОД ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА (наставак)

Истовремено, на основу писма о сагласности потписаног 18. марта 2005. године, измирење обавеза повезаних физичких лица, биће продужено до 31. јула 2005. године. Након овог датума, постојеће обавезе ових повезаних физичких лица биће измирене.

29. ДОГАЂАЈИ НАСТАЛИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

- а) На основу решења Агенције за привредне регистре Републике Србије број 867-1/2005 од 14. фебруара 2005. године, у регистар привредних субјеката уписана је промена оснивача Делта банке А.Д., Београд, односно брисан је досадашњи оснивач Делта СД д.о.о., Београд и уписан нови оснивач, Делта Махи д.о.о., Београд.
- б) На дан 14. фебруара 2005. године, потписан је купопродајни уговор о куповина акција Делта банке А.Д., Београд, потписивањем уговора између Hemslade Trading, Cyprus, Делта М д.о.о., Београд и Делта Махи д.о.о., Београд, акционара Банке и Intesa Holding International.
- в) Анексом уговора од 18. марта 2005. године, договорена је продаја 90% акција плус 1 акција од стране сваког акционара.
- г) На седници Скупштине Банке одржане 24. фебруара 2005. године, донета је Одлука о распореду нераспоређене добити за 2004. годину, при чему је акумулирани добитак Банке у износу од 1,700,648 хиљада динара распоређен у:

	У хиљадама динара
- резерве за потенцијалне губитке	62,957
- резерве Банке	<u>1,637,691</u>
	<u><u>1,700,648</u></u>

30. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеве за девизе, утврђени на Међубанкарском тржишту девиза, примењени за прерачун девизних позиција биланса стања у динаре, за поједине главне валуте су били следећи:

	У динарима	
	<u>31. децембар 2004.</u>	<u>31. децембар 2003.</u>
USD	57.9355	54.6372
EUR	78.8850	68.3129
CHF	51.0913	43.7847