

DELTA BANKA A.D., BEOGRAD

**Finansijski izveštaji
za godine koje se završavaju na dan
31. decembra 2002. i 2001. godine
i Izveštaj revizora**

Prevod originalnog teksta
Izveštaja revizije izdatog
na engleskom jeziku

SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Bilansi uspeha	2
Bilansi stanja	3
Izveštaji o promenama na kapitalu	4
Bilansi tokova gotovine	5
Napomene uz finansijske izveštaje	6 – 22

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i akcionarima Delta banke A.D., Beograd

Izvršili smo reviziju bilansa stanja Delta banke A.D., Beograd (u daljem tekstu "Banka") na dan 31. decembra 2002. i 2001. godine, i odgovarajućih bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i bilansa tokova gotovine za navedene godinu. Za finansijske izveštaje, prikazane na stranama 2 do 22, 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. Ti standardi revizije zahtevaju da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se u razumnoj meri uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja. Revizija uključuje ispitivanje dokaza, na bazi provere uzoraka, kojima se potkrepljuju iznosi i informacije obelodanjene u finansijskim izveštajima. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih načela, značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i opštu ocenu prezentacije finansijskih izveštaja. Smatramo da revizija koju smo obavili obezbeđuje solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2002. i 2001. godine i rezultate poslovanja i tokove gotovine za navedene godine, u skladu sa računovodstvenim metodama i politikama, obelodanjenim u napomenama 2. i 3. uz finansijske izveštaje.

Deloitte & Touche
21. marta 2003. godine
Beograd, Srbija

BILANSI USPEHA

Za godine koje se završavaju 31. decembra 2002. i 2001. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>Napomene</u>	<u>2002.</u>	<u>2001.</u>
Prihodi po osnovu kamata	3.1, 4a	1,931,079	1,210,289
Rashodi po osnovu kamata	3.1, 4b	<u>(296,072)</u>	<u>(186,463)</u>
Neto prihod od kamata		<u>1,635,007</u>	<u>1,023,826</u>
Prihodi od naknada i provizija	3.1, 5a	709,924	460,515
Rashodi po osnovu naknada i provizija	3.1, 5b	<u>(158,441)</u>	<u>(89,494)</u>
Neto prihod od naknada i provizija		<u>551,483</u>	<u>371,021</u>
Prihodi od dividendi		515	-
Pozitivne kursne razlike, neto	3.2	126,236	18,762
Ostali prihodi iz poslovanja	6	<u>55,645</u>	<u>43,335</u>
		<u>182,396</u>	<u>62,097</u>
Prihodi iz poslovanja		2,368,886	1,456,944
Rashodi iz poslovanja	7	(1,464,426)	(788,830)
Rezervisanje za kreditne i potencijalne gubitke	3.5, 8	<u>(523,358)</u>	<u>(64,948)</u>
Dobitak iz poslovanja		381,102	603,166
Neposlovni i vanredni rashodi		<u>-</u>	<u>(60,505)</u>
Dobitak iz poslovanja pre oporezivanja		381,102	542,661
Porez na dobitak	3.9, 9	<u>(13,768)</u>	<u>-</u>
Neto dobitak za godinu		<u><u>367,334</u></u>	<u><u>542,661</u></u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

Potvrdila,

Draginja Đurić
Generalni direktor

BILANSI STANJA

Na dan 31. decembra 2002. i 2001. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>2002.</u>	<u>2001.</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva i depoziti kod Narodne banke Jugoslavije	10	4,425,520	3,849,974
Sredstva kod, i plasmani drugim bankama	11	8,178,385	5,811,923
Kreditni plasirani komitentima, neto	12	12,978,382	4,480,621
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	13	232,176	182,245
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	14	145,837	1,423
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja, neto	15	1,602,537	969,993
Potraživanja za kamate i ostala aktiva, neto	16	<u>369,362</u>	<u>295,170</u>
 Ukupna aktiva		<u><u>27,932,199</u></u>	<u><u>15,591,349</u></u>
PASIVA			
Depoziti banaka	17	1,481,940	334,257
Depoziti komitenata	18	22,358,133	11,055,597
Obaveze po hartijama od vrednosti		632	620
Obaveze po kreditima		-	65,549
Ostala pasiva, uključujući obaveze za poreze	19	528,373	1,018,431
Rezervisanje za potencijalne gubitke	20	<u>79,839</u>	<u>947</u>
 Ukupne obaveze		<u><u>24,448,917</u></u>	<u><u>12,475,401</u></u>
KAPITAL			
Akcijski kapital	21	2,011,711	2,011,711
Rezerve Banke		561,576	561,576
Neraspoređeni dobitak		<u>909,995</u>	<u>542,661</u>
 Ukupan kapital		<u><u>3,483,282</u></u>	<u><u>3,115,948</u></u>
 Ukupan kapital i obaveze		<u><u>27,932,199</u></u>	<u><u>15,591,349</u></u>
 PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE	22	<u><u>4,156,711</u></u>	<u><u>816,387</u></u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

IZVEŠTAJI O PROMENAMA NA KAPITALU

Za godine koje se završavaju 31. decembra 2002. i 2001. godine

(U hiljadama dinara)

	Akcijski kapital	Rezerve Banke	Neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje, 1. januar 2001. godine	1,636,915	561,314	281,262	2,479,491
Prenos neraspoređenog dobitka	281,000	262	(281,262)	-
Kapital pripojene banke	93,796	-	-	93,796
Dobitak tekuće godine	-	-	542,661	542,661
Stanje, 31. decembar 2001. godine	<u>2,011,711</u>	<u>561,576</u>	<u>542,661</u>	<u>3,115,948</u>
Stanje, 1. januar 2002. godine	2,011,711	561,576	542,661	3,115,948
Dobitak tekuće godine	-	-	367,334	367,334
Stanje, 31. decembar 2002. godine	<u>2,011,711</u>	<u>561,576</u>	<u>909,995</u>	<u>3,483,282</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

BILANSI TOKOVA GOTOVINE

Za godine koja se završavaju na dan 31. decembra 2002. i 2001. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>2002.</u>	<u>2001.</u>
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi po osnovu kamata i naknada	2,614,034	1,625,522
Odlivi po osnovu kamata i naknada	(412,265)	(261,561)
Ostali prihodi	55,645	39,694
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(1,360,465)	(774,444)
Plaćeni porezi na dobit	<u>(16,900)</u>	<u>(1,506)</u>
<i>Tokovi gotovine iz poslovnog dobitka pre promena na poslovnim sredstvima i obavezama</i>	880,049	627,705
Promene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita komitentima i plasmana bankama	(11,008,140)	(2,490,867)
Neto povećanje ostale aktive	(44,091)	(166,645)
Neto povećanje depozita banaka i komitenata	12,450,219	7,877,146
Neto (smanjenje)/povećanje ostale pasive	<u>(988,542)</u>	<u>288,026</u>
<i>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti pre vanrednih stavki</i>	1,289,495	6,135,365
Vanredni rashodi	<u>-</u>	<u>(60,505)</u>
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>1,289,495</u>	<u>6,074,860</u>
<i>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>		
Neto odlivi za kupovinu osnovnih sredstava	(729,078)	(246,053)
Prilivi po osnovu prodaje osnovnih sredstava	4,343	11,084
Neto (povećanje)/smanjenje hartija od vrednosti	(194,345)	84,477
Prilivi po osnovu dividendi	<u>515</u>	<u>-</u>
<i>Neto gotovina iz aktivnosti investiranja</i>	<u>(918,565)</u>	<u>(150,492)</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Neto (smanjenje)/povećanje uzetih kredita i obaveza za izdate hartije od vrednosti	<u>(65,537)</u>	<u>65,549</u>
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<u>(65,537)</u>	<u>65,549</u>
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	<u>126,236</u>	<u>47,593</u>
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	431,629	6,037,510
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	<u>9,229,095</u>	<u>3,191,585</u>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	<u>9,660,724</u>	<u>9,229,095</u>
Gotovina i ekvivalenti gotovine se sastoje od sledećih pozicija bilansa stanja:		
	<u>2002.</u>	<u>2001.</u>
Gotovina i depoziti kod Narodne banke Jugoslavije	4,425,520	3,849,974
Sredstva kod, i plasmani drugim bankama	<u>5,235,204</u>	<u>5,379,121</u>
	<u>9,660,724</u>	<u>9,229,095</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2002. i 2001. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

Delta Banka A.D., Beograd (u daljem tekstu "Banka") je akcionarsko društvo, osnovana 1991. godine i registrovana u Saveznoj republici Jugoslaviji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i, u skladu sa jugoslovenskim propisima, dužna je da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti plasmana i rentabilnosti, radi ostvarivanja dobiti.

Banka je na dan 1. jula 2001. godine izvršila pripajanje Tigar banke A.D., Pirot. Akcionari pripojene banke su postali akcionari Banke, pri čemu je kapital Banke uvećan za 93,796 hiljada dinara. Privredni sud u Beogradu je svojom Odlukom od 5. oktobra 2001. godine odobrio ovo uvećanje kapitala.

Na dan 31. decembra 2002. godine, većinski deo akcija poseduju tri akcionara, Hemslade Trading Ltd., Cyprus, Delta M, Beograd i Tigar, Pirot koji učestvuju sa 92.27%, 4.28% i 3.45% u akcijskom kapitalu Banke.

Na dan 31. decembra 2002. godine, Banku čini Centrala u Beogradu i 32 filijale širom zemlje.

Na dan 31. decembra 2002. i 2001. godine, ukupan broj zaposlenih je bio 1,027, odnosno 429.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Računovodstveni metod

Banka vodi knjige i sastavlja statutarne finansijske izveštaje u skladu sa jugoslovenskim računovodstvenim standardima i propisima, Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, kao i propisima Narodne Banke Jugoslavije.

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa jugoslovenskim računovodstvenim standardima i propisima koji odstupaju od Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS) kao što je niže navedeno:

- Nemonetarne i određene monetarne pozicije aktive i kapital revalorizuju se primenom zvanično objavljenih indeksa rasta cena na malo, što nije u skladu sa MRS 29, "Finansijsko izveštavanje u privredama sa hiperinflacijom".
- Poreska politika Banke se zasniva na jugoslovenskim poreskim propisima i razlikuje se od MRS 12 "Porezi na dobit" po tome što jugoslovenski poreski propisi ne poznaju privremene razlike i shodno tome ne postoje razgraničena potraživanja niti razgraničene obaveze po osnovu poreza.
- Zbog nerazvijenog finansijskog tržišta, pravična vrednost finansijske aktive i pasive se ne može utvrđivati u skladu sa MRS 32 i MRS 39, "Finansijski instrumenti".
- Imparitet sredstava se ne utvrđuje u skladu sa MRS 36, "Imparitet sredstava".

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2002. i 2001. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.1. Računovodstveni metod (nastavak)

Korekcije statutarnih finansijskih izveštaja u cilju njihovog prikazivanja u formatu kako se zahteva po Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) po prvi put su primenjene kao računovodstvena osnova na dan 31. decembra 2001. godine. Shodno tome, ovi finansijski izveštaji se razlikuju od statutarnih finansijskih izveštaja i prikazani su u skladu sa računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomeni 3.

Iznosi u finansijskim izveštajima Banke su iskazani u jugoslovenskim dinarima.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući i zateznu kamatu, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda. Prihodi i rashodi po osnovu naknada za bankarske usluge utvrđuju se za period kada su ostvareni.

3.2. Preračunavanje deviznih iznosa

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

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

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha.

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

3.3. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva, investicije u toku i nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti. U periodu do 31. decembra 2000. godine osnovna sredstva, investicije u toku i nematerijalna ulaganja su revalorizavana u skladu sa jugoslovenskim računovodstvenim propisima. Naredne revalorizacije su stornirane u svrhu prezentiranja ovih finansijskih izveštaja.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost, primenom sledećih propisanih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	1.3%
Kompjuterska oprema	20%
Nameštaj i druga oprema	7% - 25%
Nematerijalna ulaganja	20%

Amortizacija osnovnih sredstava, investicija u toku i nematerijalnih ulaganja počinje da se obračunava kada se ova sredstva stave u upotrebu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2002. i 2001. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Krediti

Kreditni su prikazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana umanjeno za rezervisanje za kreditne gubitke.

3.5. Rezervisanje za kreditne i potencijalne gubitke

U skladu sa internim aktima, Banka vrši ispravku vrednosti za sva dospela a nenaplaćena potraživanja najkasnije u roku od 60 dana od dana dospelosti. Nenaplaćena kamata u tekućem periodu po osnovu ovih potraživanja je stornirana. Rezerva za kreditne i potencijalne gubitke je zasnovana na proceni izloženosti riziku po osnovu preuzetih i potencijalnih obaveza na kraju godine. U skladu sa propisima Narodne banke Jugoslavije, plasmani po kreditima i drugi plasmani klasifikuju se u kategorije A, B, C, D i E, u zavisnosti od broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate i u zavisnosti od finansijske pozicije korisnika kredita. Procenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke se obračunava primenom procenata od 2%, 5%, 25%, 50% i 100% na kategorije A, B, C, D i E.

Rezervisanje za kreditne gubitke tereti rezultate poslovanja i oduzima se od ukupnog iznosa kredita, kamata i naknada, hartija od vrednosti i ostalih potraživanja. Rezervisanje za potencijalne gubitke takođe tereti rezultate poslovanja i prikazano je u bilansu stanja kao obaveza.

3.6. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti se sastoje od obveznica koje je izdala Savezna Republika Jugoslavija.

Hartije od vrednosti se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti, a kasnije po amortizovanoj vrednosti, uz primenu metoda efektivne kamatne stope.

3.7. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se sastoje od blagajničkih zapisa, komercijalnih zapisa domaćih preduzeća i akcija i ostalih hartija od vrednosti drugih banaka i preduzeća.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po nabavnoj ili po tržišnoj vrednosti koja se za njih može ostvariti, zavisno od toga koja je niža, ukoliko za takve hartije od vrednosti postoji tržište.

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, plasmani banakama sa rokom dospeća do 30 dana, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Jugoslavije.

3.9. Porezi i doprinosi

Porez na dobitak

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa propisima o oporezivanju Republike Srbije. Poreski organ određuje visinu akontacije mesečne poreske obaveze.

Konačni iznos obaveze poreza na dobitak utvrđuje se primenom poreske stope od 20% na poresku osnovicu utvrđenu u poreskom bilansu Banke. Poreska osnovica prikazana u poreskom bilansu uključuje dobitak prikazan u zvaničnom bilansu uspeha koji se koriguje za stalne razlike koje uključuju: kapitalne dobitke i gubitke, rashode bilansa uspeha koji se prema poreskim propisima ne priznaju u poreskom bilansu, prihode i rashode po osnovu transfernih cena. Republički poreski propisi ne priznaju privremene razlike i shodno tome, ne priznaju razgraničena potraživanja niti razgraničene obaveze po osnovu poreza na dobitak.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2002. i 2001. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Porezi i doprinosi (nastavak)

Porez na dobitak (nastavak)

Jugoslovenski propisi ne predviđaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se, pod uslovima predviđenim propisima, koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

3.10. Pravična vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostale finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, kao što je objašnjeno u napomeni 2.1, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u računovodstvenim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi po osnovu kamata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2002.	2001.
Novčana sredstva i kratkoročni plasmani	306,162	207,526
Kratkoročne hartije od vrednosti	162,843	164,474
Kreditni	1,462,074	838,289
	<u>1,931,079</u>	<u>1,210,289</u>

Iznos od 162,843 hiljade dinara sastoji se uglavnom od prihoda od kamata po osnovu blagajničkih zapisa izdatih od strane Narodne banke Jugoslavije. Ove hartije od vrednosti imaju kamatnu stopu zasnovanu na eskontnoj stopi Narodne banke Jugoslavije i dospevaju u roku do jedne godine.

b) Rashodi po osnovu kamata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2002.	2001.
Depoziti banaka i komitenata	292,571	178,073
Korišćena obavezna rezerva	-	3,086
Obaveze po kreditima	3,501	5,301
Ostalo	-	3
	<u>296,072</u>	<u>186,463</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi po osnovu naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2002.	2001.
Naknade za:		
Bankarske usluge	604,078	361,716
Provizije po izdatim garancijama	66,149	18,125
Kreditne kartice	21,034	-
Ostale naknade i provizije	18,663	80,674
	<u>709,924</u>	<u>460,515</u>

b) Rashodi po osnovu naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2002.	2001.
Naknade za usluge platnog prometa:		
- u zemlji	114,746	71,594
- u inostranstvu	29,091	5,755
Brokerska provizija	10,595	12,023
Ostale naknade i provizije	4,009	122
	<u>158,441</u>	<u>89,494</u>

6. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2002.	2001.
Prihodi od zakupnine	4,584	884
Kapitalni dobiti	232	155
Prihod od posebnih taksi	38,938	35,851
Otpis obaveza	1,066	68
Dobici od prodaje hartija od vrednosti	750	-
Prihodi od zajedničkih ulaganja	1,122	20
Refundirani troškovi	1,049	84
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	-	3,641
Ostali prihodi	7,904	2,632
	<u>55,645</u>	<u>43,335</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

7. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2002.	2001.
Zarade, neto	244,173	91,432
Porezi i doprinosi na zarade	102,392	41,924
Ostali lični rashodi	1,546	2,245
Materijal i usluge	120,512	14,787
Zakupnine	74,007	31,746
Premije osiguranja	5,831	5,751
Sponzorstvo i donacije	94,588	42,291
Troškovi reklame, marketinga i reprezentacije	120,050	76,336
Administrativni troškovi	80,220	76,436
Indirektni porezi i doprinosi	435,875	295,117
Amortizacija (napomena 15.)	92,191	52,642
Kapitalni gubici	2,623	759
Posebna taksa po osnovu zemljotresa i odbrane zemlje	-	13,826
Troškovi telekomunikacija	62,638	27,955
Održavanje osnovnih sredstava	20,063	7,450
Ostali rashodi	7,717	8,133
	<u>1,464,426</u>	<u>788,830</u>

Politika Banke je da sponzoriše i dotira određene projekte u zemlji. Deo ovih donacija se priznaje kao poreska olakšica.

8. REZERVISANJE ZA KREDITNE I POTENCIJALNE GUBITKE

Knjiženja na teret (u korist) rezultata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2002.	2001.
Plasmani po kreditima (napomena 12.)	385,362	63,187
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (napomena 13.)	54,866	2,183
Potraživanja za kamate i ostala aktiva (napomena 16.)	4,238	(1,369)
Rezerva za potencijalne gubitke (napomena 20.)	78,892	947
	<u>523,358</u>	<u>64,948</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

9. POREZ NA DOBITAK

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2002.	2001.
Dobitak iz statutarog bilansa uspeha	114,056	-
Minus:		
- kapitalni dobici	(232)	(86)
Plus:		
- kapitalni gubici	232	86
- iznos od 10% posebne rezerve za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka	-	5,201
- kamata zbog neblagovremenog plaćanja poreza i doprinosa	34	22
- troškovi iznad visine iznosa određenog poreskim propisima	23,594	12,987
Poreska osnovica	137,684	18,210
Umanjenje za vrednost dugoročnog kapitalnog dobitka i ulaganja u osnovna sredstva	-	(21,608)
Porez na dobitak (20%)	27,537	-
Umanjenje za vrednost dugoročnog kapitalnog dobitka i ulaganja u osnovna sredstva	(13,769)	-
Porez na dobitak	13,768	-

10. NOVČANA SREDSTVA I DEPOZITI KOD NARODNE BANKE JUGOSLAVIJE

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2002.	2001.
Novčana sredstva u stranoj valuti	244,109	395,643
Novčana sredstva u dinarima	439,056	20,862
Žiro račun	777,820	937,734
Čekovi poslani na naplatu:		
- u stranoj valuti	44,506	35,483
- u dinarima	177,955	10
Sredstva kod Narodne banke Jugoslavije:		
- Obavezna rezerva:		
- u dinarima	211,129	1,764,178
- u stranoj valuti	1,232,202	-
- Deponovana devizna štednja stanovništva	1,298,461	446,498
- Deponovana devizna sredstva za poslovanje sa inostranstvom u stranoj valuti	-	205,209
- Ostali depoziti u stranoj valuti	282	44,357
	4,425,520	3,849,974

Obavezna rezerva kod Narodne banke Jugoslavije predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBJ.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

11. SREDSTVA KOD, I PLASMANI DRUGIM BANKAMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	
	2002.	2001.
Devizni računi kod inostranih banaka	1,150,025	456,374
Oročeni depoziti do 30 dana kod inostranih banaka	4,085,179	4,922,747
Ostali plasmani sa rokom dospeća do 1 godine:		
- u dinarima	2,355,845	86,499
- u stranoj valuti	569,134	339,536
Plasmani u stranoj valuti sa rokom dospeća preko 1 godine	18,202	6,767
	<u>8,178,385</u>	<u>5,811,923</u>

Oročeni depoziti u stranoj valuti se uglavnom odnose na sredstva deponovana kod nekoliko evropskih banaka, sa rokom dospeća do 30 dana, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 0.45% do 3.75% u zavisnosti od valute deponovanih sredstava.

Na dan 31. decembra 2002. godine, plasmani drugim bankama u stranoj valuti do godinu dana obuhvataju iznos od 430,606 hiljada dinara, koji predstavlja kratkoročni depozit kod domaće banake, sa rokom dospeća u novembru 2003. godine i godišnjom kamatnom stopom 6%, i iznos od 138,528 hiljada dinara, koji predstavlja sredstva kod inostranih banaka, koja služe kao kolateral za izdate plative garancije i akreditive.

12. KREDITI PLASIRANI KOMITENTIMA, Neto

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	
	2002.	2001.
Do jedne godine:		
- u dinarima	11,709,702	3,996,984
- u stranoj valuti	435,500	329,945
Preko jedne godine:		
- u dinarima	1,132,061	247,059
- u stranoj valuti	129,706	-
	13,406,969	4,573,988
Minus: rezerva za kreditne gubitke	(428,587)	(93,367)
	<u>12,978,382</u>	<u>4,480,621</u>

Kreditni do jedne godine u dinarima su plasirani preduzećima za svrhe finansiranja aktivnosti u oblasti industrijske proizvodnje, poljoprivrede i prehrambene industrije, uvoza, izvoza i za ostale namene, sa rokom dospeća od 6 meseci do jedne godine.

Kreditni u dinarima preko jedne godine obuhvataju kredite stanovništvu u iznosu od 786,609 hiljada dinara (2001. godine – 187,558 hiljada dinara) uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 16.3% do 21.3%. Potrošački krediti uključeni u kredite preko jedne godine u dinarima, odobreni su uz mesečnu kamatnu stopu u rasponu od 1.6% do 2.5%.

Kreditni portfolio obuhvata plasmane akcionarima (koji učestvuju sa 7.73% u akcijskom kapitalu Banke) u iznosu od 67,440 hiljada dinara. Kreditni portfolio takođe obuhvata plasmane drugim povezanim licima u iznosu od 693,517 hiljada dinara. Neki od ovih kredita su plasirani pod posebnim uslovima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2002. i 2001. godine

12. KREDITI PLASIRANI KOMITENTIMA, Neto (nastavak)

Kretanje na rezervi za kreditne gubitke je kao što sledi:

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2002.	2001.
Stanje na početku godine	93,367	54,323
Povećanje usled pripajanja Tigar banke, Pirot	-	66
Rezervisanje u toku godine (napomena 8.)	385,362	63,187
Otpis	(49,611)	(25,253)
Kursne razlike, neto	(531)	1,044
Stanje na kraju godine	<u>428,587</u>	<u>93,367</u>

Koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima od strane Banke, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2002.	2001.
Industrija	5,115,488	1,233,533
Poljoprivreda i prehrambena industrija	3,457,744	1,519,832
Trgovina	1,878,959	709,024
Telekomunikacije	-	508,546
Stanovništvo	1,526,103	241,859
Ostalo	1,000,088	267,827
	<u>12,978,382</u>	<u>4,480,621</u>

Geografska koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima od strane Banke može se prikazati na sledeći način:

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2002.	2001.
Republika Srbija	8,062,265	2,589,663
Vojvodina	4,916,117	1,890,958
	<u>12,978,382</u>	<u>4,480,621</u>

13. HARTIJE OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU, Neto

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2002.	2001.
Blagajnički zapisi domaćih banaka u dinarima	1,000	1,000
Komercijalni zapisi domaćih preduzeća u dinarima	74,996	5,000
Ulaganja u akcije u dinarima:		
- Ostale banke i finansijske institucije	19,895	16,768
- Osiguravajuća društva	52,047	52,047
- Preduzeća	130,806	135,132
Akcije u stanoj valuti		
- Akcije u S.W.I.F.T.-u	84	81
	<u>278,828</u>	<u>210,028</u>
Minus: rezerva za kreditne gubitke	(46,652)	(27,783)
	<u>232,176</u>	<u>182,245</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

13. HARTIJE OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU, neto (nastavak)

Kretanje na rezervi za kreditne gubitke je kao što sledi:

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2002.	2001.
Stanje na početku godine	27,783	26,073
Rezervisanja u toku godine (napomena 8)	54,866	2,183
Otpis	(35,997)	(473)
Stanje na kraju godine	<u>46,652</u>	<u>27,783</u>

14. HARTIJE OD VREDNOSTI KOJE SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2002.	2001.
Do jedne godine:		
- Obveznice u stranoj valuti izdate od strane Savezne Republike Jugoslavije	70,190	1,423
Preko jedne godine:		
- Obveznice u stranoj valuti izdate od strane Savezne Republike Jugoslavije	<u>75,647</u>	-
	<u>145,837</u>	<u>1,423</u>

15. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA, neto

	U hiljadama dinara 2002.				
	Građevinski objekti	Oprema	Investicije u toku	Nematerija- lna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan 31. decembra 2001. godine	539,949	239,281	260,691	57,167	1,097,088
Povećanja	4,950	940	719,861	3,327	729,078
Prenosi	337,744	201,927	(600,949)	61,278	-
Otuđenja	-	(5,433)	-	(4,184)	(9,617)
Stanje na dan 31. decembra 2002. godine	<u>882,643</u>	<u>436,715</u>	<u>379,603</u>	<u>117,588</u>	<u>1,816,549</u>
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan 31. decembra 2001. godine	16,805	95,311	-	14,979	127,095
Amortizacija u toku godine (napomena 7.)	10,333	65,762	-	16,096	92,191
Otuđenja	-	(3,336)	-	(1,938)	(5,274)
Stanje na dan 31. decembra 2002. godine	<u>27,138</u>	<u>157,737</u>	<u>-</u>	<u>29,137</u>	<u>214,012</u>
Neotpisana vrednost na dan					
- 31. decembar 2002.	<u>855,505</u>	<u>278,978</u>	<u>379,603</u>	<u>88,451</u>	<u>1,602,537</u>
- 31. decembar 2001.	<u>523,144</u>	<u>143,970</u>	<u>260,691</u>	<u>42,188</u>	<u>969,993</u>

Investicije u toku najvećim delom obuhvataju investicije u izgradnju poslovne zgrade u koju će se Banka preseliti iz sadašnjeg zakupljenog prostora.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

16. POTRAŽIVANJA ZA KAMATE I OSTALA AKTIVA, Neto

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	
	2002.	2001.
U dinarima:		
- Obračunata dospela kamata	112,382	66,476
- Obračunata nedospela kamata	9,484	27,279
- Potraživanja po osnovu naknada i provizija	5,815	7,927
- Unapred izvršena plaćanja	6,990	3,509
- Potraživanja od Narodne banke Jugoslavije po osnovu kupovine deviza	-	183,925
- Potraživanja od zaposlenih	259	1,838
- Potraživanja po osnovu eskonta menica	202,027	-
- Potraživanja od platnih kartica	17,724	-
- Unapred izvršena plaćanja poreza i doprinosa	4,244	1,112
- Ostala potraživanja	3,297	2,324
U stranoj valuti:		
- Obračunata dospela kamata	2,077	2,268
- Obračunata nedospela kamata	6,034	8,165
- Potraživanja po osnovu naknada i provizija	417	684
- Potraživanja od zaposlenih	4,280	4,158
- Potraživanja od platnih kartica	12,648	-
- Ostala potraživanja	91	253
	387,769	309,918
Minus: rezerva za kreditne gubitke	(18,407)	(14,748)
	<u>369,362</u>	<u>295,170</u>

Potraživanja za kamate i ostala aktiva obuhvataju potraživanja od akcionara u iznosu od 564 hiljade dinara (koji učestvuju sa 7.73% u akcijskom kapitalu Banke), kao i potraživanja od ostalih povezanih lica u iznosu od 8,188 hiljada dinara.

Promene na rezervi za kreditne gubitke mogu se prikazati na sledeći način:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	
	2002.	2001.
Stanje na početku godine	14,748	16,841
Efekat pripajanja Tigar banke, Pirot	-	113
Rezervisanja/(ukidanja) u toku godine (napomena 8.)	4,238	(1,369)
Otpis	(512)	(984)
Kursne razlike, neto	(67)	147
Stanje na kraju godine	<u>18,407</u>	<u>14,748</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

17. DEPOZITI BANAKA

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2002.	2001.
Depoziti po viđenju:		
U dinarima:		
- domaće banke	1,427,904	288,108
U stranoj valuti:		
- domaće banke	5	10,940
- strane banke	3,231	30,209
Kratkoročni depoziti u dinarima	<u>50,800</u>	<u>5,000</u>
	<u>1,481,940</u>	<u>334,257</u>

18. DEPOZITI KOMITENATA

	U hiljadama dinara 31. decembar	
	2002.	2001.
Depoziti po viđenju u dinarima:		
- Preduzeća	6,240,480	3,451,084
- Državne organizacije	3,594,573	2,113,025
- Strana lica	2,106	2,212
- Stanovništvo	964,370	62,081
Depoziti po viđenju u stranoj valuti:		
- Preduzeća	5,308,901	3,445,802
- Državne organizacije	313,565	247,896
- Strana lica	76,834	-
- Stanovništvo	1,595,803	722,310
Kratkoročni depoziti u dinarima:		
- Preduzeća	1,479,271	399,991
- Državne organizacije	1,143,375	193,939
- Strana lica		-
- Stanovništvo	40,750	5,243
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Preduzeća	471,426	3,660
- Strana lica	2,296	-
- Stanovništvo	1,021,772	356,542
Dugoročni depoziti u dinarima:		
- Preduzeća	30,074	16,114
- Državne organizacije	1,227	1,551
- Stanovništvo	1,654	-
Dugoročni depoziti u stranoj valuti:		
- Stanovništvo	<u>69,656</u>	<u>34,147</u>
	<u>22,358,133</u>	<u>11,055,597</u>

Depoziti po viđenju u dinarima, predstavljaju stanja žiro-računa preduzeća, državnih i drugih organizacija koja se vode kod Zavoda za obračun i plaćanje Narodne banke Jugoslavije ("ZOP").

Depoziti po viđenju u dinarima, osim tekućih i žiro računa građana, su beskamatni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

19. OSTALE OBAVEZE, UKLJUČUJUĆI OBAVEZE ZA POREZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	
	2002.	2001.
Obaveze u dinarima:		
- Obračunata kamata	237	1,882
- Razgraničena kamata i naknade	88,708	50,147
- Dobavljači	18,276	6,506
- Primljeni avansi	15,159	5,532
- Obaveze po osnovu indirektnih poreza i doprinosa	27,339	19,006
- Obaveze po osnovu plaćenih rata kredita stanovništva	33,795	102
- Obaveze prema NBJ	21,038	-
- Ostale obaveze	10,474	6,693
Obaveze u stranoj valuti:		
- Razgraničena kamata i naknade	6,645	1,131
- Obaveze po osnovu neraspoređenog priliva	1,236	49,152
- Primljeni avansi	148	169
- Obaveze prema NBJ	-	15,974
- Obaveze prema komitentima	301,798	862,123
- Ostale obaveze	3,520	14
	<u>528,373</u>	<u>1,018,431</u>

Obaveza prema komitentima u iznosu od 301,798 hiljada dinara (2001. godine – 862,123 hiljade dinara), predstavlja obaveze prema komitentima po poslovima kupovine deviza radi naknadnog plaćanja inostranim partnerima.

20. REZERVISANJE ZA POTENCIJALNE GUBITKE PO OSNOVU POTENCIJALNIH I PREUZETIH OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	
	2002.	2001.
Stanje na početku godine	947	-
Rezervisanje na teret bilansa uspeha (napomena 8.)	78,892	947
Stanje na kraju godine	<u>79,839</u>	<u>947</u>

21. AKCIJSKI KAPITAL

U skladu sa Odlukom o osnivanju Delta banke A.D., Beograd, kapital Banke sastoji se od akcijskog kapitala i rezervi Banke.

Akcijski kapital Banke je formiran inicijalnim ulogom osnivača kao i iz revalorizacionih rezervi do 31. decembra 2000. godine. Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, kao i pravo učestvovanja u raspodeli dobitka.

Na dan 31. decembra 2002. godine, Banka ima tri akcionara: Hemslade Trading Ltd., Cyprus, Delta M, Beograd i Tigar, Pirot koji učestvuju sa 92.27%, 4.28%, odnosno 3.45% u akcijskom kapitalu Banke.

Prema propisima Narodne Banke Jugoslavije, zasnovanim na Bazelskoj konvenciji, Banka je dužna da održava minimum adekvatnosti kapitala od 8%. Na dan 31. decembra 2002. godine koeficijent adekvatnosti kapitala je bio 22.32% (2001. godine – 24.81%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

22. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar	
	2002.	2001.
Garancije:		
- u dinarima	919,138	144,081
- u stranoj valuti	1,236,330	456,144
Činidbene garancije:		
- u dinarima	875,837	-
- u stranoj valuti	345,262	-
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	440,212	118,017
Avali i akcepti menica	104,657	98,145
Ugovorene obaveze po osnovu odobrenih neiskorišćenih kredita	235,275	-
	<u>4,156,711</u>	<u>816,387</u>

Preuzete i potencijalne obaveze obuhvataju iznose od 343,685 hiljada dinara i 94,839 hiljada dinara koji predstavljaju garancije i nepokrivene akreditive izdate akcionarima koji učestvuju sa 100% u akcijskom kapitalu Banke i drugim povezanim licima.

Na dan 31. decembra 2002. godine, Banka nije imala stand-by aranžmane.

23. USAGLAŠENOST ZA ZAKONSKIM PROPISIMA

Banka je bila dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa lokalnim propisima.

Na dan 31. decembra 2002. godine, oročena sredstva kod dve banke u inostranstvu, iznosila su 38.5%, odnosno 40% kapitala Banke, što je iznad propisanog limita od 25% kapitala Banke za pokazatelj najvećeg mogućeg kredita jednom zajmoprimcu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

24. DEVIZNI PODBILANS

Naredna tabela prikazuje neto devizni podbilans monetarne aktive i pasive Banke:

	U hiljadama dinara					
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno devizni podbilans	Dinarski podbilans	Ukupno
Na dan 31. decembra 2002. godine						
AKTIVA						
Novčana sredstva kod						
Narodne banke	2,522,433	66,611	230,516	2,819,560	1,605,960	4,425,520
Hartije od vrednosti, neto	145,921	-	-	145,921	232,092	378,013
Sredstva kod, i plasmani drugim bankama	3,881,203	1,368,507	572,830	5,822,540	2,355,845	8,178,385
Kreditni plasirani komitentima, neto	477,437	87,769	-	565,206	12,413,176	12,978,382
Ostala aktiva, neto	25,127	232	98	25,457	343,905	369,362
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja, neto	-	-	-	-	1,602,537	1,602,537
Ukupno aktiva	7,052,121	1,523,119	803,444	9,378,684	18,553,515	27,932,199
PASIVA						
Depoziti	6,962,333	1,177,633	723,523	8,863,489	14,976,584	23,840,073
Ostala pasiva, uključujući obaveze za izdate hartije od vrednosti	210,082	101,704	1,573	313,359	215,646	529,005
Rezerva za potencijalne obaveze	-	-	-	-	79,839	79,839
Ukupno pasiva	7,172,415	1,279,337	725,096	9,176,848	15,272,069	24,448,917
Neto devizna pozicija	(120,294)	243,782	78,348	201,836	3,281,446	3,483,282
Na dan 31. decembra 2001. godine						
Ukupno aktiva	5,296,092	677,632	1,208,987	7,182,711	8,459,705	15,642,416
Ukupno pasiva	4,149,346	777,682	853,040	5,780,068	6,746,400	12,526,468
Neto devizna pozicija	1,146,746	(100,050)	355,947	1,402,643	1,713,305	3,115,948

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

25. PREGLED RIZIKA OD PROMENA KAMATNIH STOPA

Banka je izložena raznim rizicima koji kroz efekte promena visine kamatnih stopa na tržištu, deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Naredna tabela prikazuje izloženost Banke rizicima od promene kamatnih stopa. Pozicije aktive i pasive, u tabeli, su prikazane po knjigovodstvenoj vrednosti, po ugovorenim ili preostalim rokovima dospeća.

	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 30 dana	Od 1 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Od 1 do 2 godine	Nekamato- nosna aktiva	
Na dan 31. decembra 2002. godine						
AKTIVA						
Novčana sredstva kod Narodne banke	1,666,074	-	1,298,461	-	1,460,985	4,425,520
Hartije od vrednosti, neto	73,496	-	-	-	304,517	378,013
Sredstva kod, i plasmani drugim bankama	6,424,672	27,589	865,226	39,543	821,355	8,178,385
Kreditni plasirani komitentima, neto	4,757,908	5,267,554	1,723,080	1,229,840	-	12,978,382
Ostala aktiva, neto	188,199	74,092	41,448	17,265	48,358	369,362
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja, neto	-	-	-	-	1,602,537	1,602,537
Ukupno aktiva	13,110,349	5,369,235	3,928,215	1,286,648	4,237,752	27,932,199
PASIVA						
Depoziti	1,900,478	3,453,286	284,978	102,611	18,098,720	23,840,073
Ostala pasiva, uključujući obaveze za izdate hartije od vrednosti	95,590	-	-	-	433,415	529,005
Rezerva za potencijalne obaveze	-	-	-	-	79,839	79,839
Ukupno pasiva	1,996,068	3,453,286	284,978	102,611	18,611,974	24,448,917
Izloženost riziku od promena kamatnih stopa	<u>11,114,281</u>	<u>1,915,949</u>	<u>3,643,237</u>	<u>1,184,037</u>	<u>(14,374,222)</u>	<u>3,483,282</u>
Na dan 31. decembra 2001.						
Ukupno aktiva	11,437,998	548,527	876,636	-	2,779,255	15,642,416
Ukupno pasiva	1,033,457	59,211	55,344	-	11,378,456	12,526,468
Izloženost riziku od promena kamatnih stopa	<u>10,404,541</u>	<u>489,316</u>	<u>821,292</u>	<u>-</u>	<u>(8,599,201)</u>	<u>3,115,948</u>

Najveći deo kamatonosne aktive i pasive je strukturiran tako da se kratkoročna aktiva i pasiva ili dugoročna aktiva i pasiva podudaraju, uz mogućnost ponovnog utvrđivanja kamata u okviru mesec dana za kratkoročnu aktivu i odgovarajuće obaveze ili dugoročna aktiva i odgovarajuće obaveze, gde se ponovno utvrđivanje kamate vrši istovremeno.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2002. i 2001. godine

26. RIZIK LIKVIDNOSTI

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

	U hiljadama dinara				
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno
Na dan 31. decembra 2002. godine					
AKTIVA					
Novčana sredstva kod Narodne banke	3,861,834	161,567	402,119	-	4,425,520
Hartije od vrednosti, neto	73,496	-	70,190	234,327	378,013
Sredstva kod, i plasmani drugim bankama	7,246,027	27,589	865,226	39,543	8,178,385
Kreditni plasirani komitentima, neto	4,757,908	2,289,416	4,701,217	1,229,841	12,978,382
Ostala aktiva, neto	172,404	105,174	91,784	-	369,362
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja, neto	-	-	-	1,602,537	1,602,537
Ukupno aktiva	16,111,669	2,583,746	6,130,536	3,106,248	27,932,199
PASIVA					
Depoziti	20,564,423	2,609,510	563,529	102,611	23,840,073
Ostala pasiva, uključujući obaveze za izdate hartije od vrednosti	430,040	17,881	80,464	620	529,005
Rezerva za potencijalne obaveze	-	-	-	79,839	79,839
Ukupno pasiva	20,994,463	2,627,391	643,993	183,070	24,448,917
Ročna neusklađenost	(4,882,794)	(43,645)	5,486,543	2,923,178	3,483,282
Na dan 31. decembra 2001. godine					
Ukupno aktiva	10,024,443	2,156,680	2,059,212	1,402,081	15,642,416
Ukupno pasiva	10,877,792	560,129	983,091	105,456	12,526,468
Ročna neusklađenost	(853,349)	1,596,551	1,076,121	1,296,625	3,115,948

Bilansne pozicije sa neodređenim rokom dospeća svrstane su u kategoriju ročnosti preko 1 godine.

27. DEVIZNI KURS

Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u jugoslovenske dinare na dan 31. decembra 2002. i 2001. godine za pojedine glavne valute su:

	U dinarima	
	31. decembar 2002.	2001.
USD	58.9848	67.6702
EUR	61.5152	59.7055
CHF	42.3047	40.3159