
BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA 2006. GODINU

Izveštaj revizora	1
Bilans uspeha	2
Bilans stanja	3
Bilans tokova gotovine	4-5
Promene na kapitalu i rezervama	6
Napomene	7

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Banca Intesa a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka”) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31.12.2006. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i ostalim propisima koji regulišu finansijsko poslovanje u Republici Srbiji, kao i odlukama Narodne Banke Srbije koje regulišu poslovanje banaka i finansijsko izveštavanje. Ova odgovornost uključuje: kreiranje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola bitnih za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške; izbor i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; kao i sprovođenje računovodstvenih procena koje su opravdane pod datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

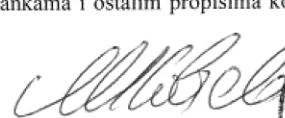

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja pravnog lica, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31.12.2006. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i ostalim propisima koji regulišu finansijsko poslovanje, kao i odlukama Narodne Banke Srbije.

Beograd, 26.04.2007. godine


Mirjana R. Kovačević
Ovlašćeni revizor


BILANS USPEHA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	Napomena	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Prihodi od kamata		7.626.310	4.671.754
Rashodi kamata		(3.052.460)	(1.430.054)
Dobitak po osnovu kamata	3	<u>4.573.850</u>	<u>3.241.700</u>
Prihodi od naknada i provizija		3.962.308	2.790.601
Rashodi naknada i provizija		(885.295)	(310.379)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	4	<u>3.077.013</u>	<u>2.480.222</u>
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	5	39.365	134.473
Neto prihodi od kursnih razlika	6	2.861.790	179.959
Prihodi od dividendi i učešća		776	16.096
Ostali poslovni prihodi	7	2.155.525	2.279.428
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	8	(4.400.697)	(4.467.665)
Ostali poslovni rashodi	9	(5.348.728)	(4.163.016)
Prihodi / (rashodi) od promene vrednosti imovine i obaveza	10	(1.861.271)	1.961.345
		<u>(6.553.240)</u>	<u>(4.059.380)</u>
Dobitak iz redovnog poslovanja		<u>1.097.623</u>	<u>1.662.542</u>
Neto vanredni prihod / (rashod)		-	-
Dobitak pre oporezivanja		<u>1.097.623</u>	<u>1.662.542</u>
Porez na dobitak	11	187.457	37.473
Dobitak posle oporezivanja		<u>1.285.080</u>	<u>1.700.015</u>

BILANS STANJA

Banca Intesa A.D. Beograd

Finansijski izveštaji za 2006. godinu

BILANS STANJA*(u hiljadama dinara)*

	Napomena	2006.	2005.
Aktiva			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	12	7.731.043	13.187.444
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	13	50.822.368	17.566.214
Potraživanja za kamatu i naknadu	14	441.090	260.544
Plasmani bankama	15	3.269.572	529.226
Plasmani klijentima	16	55.434.837	41.642.418
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	17	211.806	849.900
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	18	208.470	552.361
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	19	160.700	44.998
Stalna sredstva namenjena prodaji		9.659	-
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak		86.191	78.796
Nematerijalna ulaganja	20	705.313	425.231
Osnovna sredstva	21	4.805.927	4.878.351
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	22	858.110	1.772.315
Odložena poreska sredstva		475.283	344.675
		125.220.369	82.132.473
Obaveze			
Obaveze prema bankama	23	4.128.529	2.014.609
Obaveze prema klijentima	24	100.889.051	67.534.268
Obaveze za kamate i naknade		2.313	1.149
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti		165	1.142
Obaveze iz dobitka		-	-
Ostale obaveze iz poslovanja	25	896.758	590.004
Rezervisanja	26	1.062.439	505.884
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	27	6.014.557	490.032
Odložene poreske obaveze		31.739	88.588
		113.025.551	71.225.676
Kapital			
Akcijski kapital		5.180.100	5.180.100
Rezerve		5.726.558	3.879.206
Akumulirana dobit		1.288.160	1.847.491
	28	12.194.818	10.906.797
		125.220.369	82.132.473
Vanbilansne pozicije	29	60.167.637	33.347.019

26 April 2007. godine

[Signature]
Član



U ime Banca Intesa a.d. Beograd
Draginja Đurić

[Signature]
Predsednik Izvršnog Odbora

IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA*(u hiljadama dinara)*

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	6.858.786	4.252.234
Prilivi od naknada	4.202.307	2.937.316
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	1.104.563	2.299.699
Prilivi od dividendi i učešća	776	1.165
	<u>12.166.432</u>	<u>9.490.414</u>
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Odlivi po osnovu kamata	(1.926.635)	(848.775)
Odlivi po osnovu naknada	(1.020.756)	(379.579)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(2.319.408)	(1.928.888)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(134.771)	(131.409)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(2.470.668)	(2.025.644)
	<u>(7.872.238)</u>	<u>(5.314.295)</u>
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	<u>4.294.194</u>	<u>4.176.119</u>
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita		
Smanjenje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	987.866	-
Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.576.848	162.898
Povećanje depozita klijenata	27.448.454	19.864.210
	<u>31.013.168</u>	<u>20.027.108</u>
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita		
Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	38.456.835	7.006.484
Povećanje kredita i plasmana klijentima	16.461.936	16.999.831
Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	-	35.668
Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-
Smanjenje depozita klijenata	-	-
	<u>54.918.771</u>	<u>24.041.983</u>
Neto (odliv) / priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	<u>(19.611.409)</u>	<u>161.244</u>
Plaćeni porez na dobit	79.038	78.796
Neto (odliv) / (priliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	<u>19.690.447</u>	<u>82.448</u>

IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA*(u hiljadama dinara)*

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Prihodi od prodaje učešća i udela	18.705	81
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	<u>1.020.830</u>	<u>38.111</u>
	<u>1.039.535</u>	<u>38.192</u>
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za kupovinu učešća i udela	(202.497)	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	<u>(1.492.424)</u>	<u>(1.106.524)</u>
	<u>(1.694.921)</u>	<u>(1.106.524)</u>
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	<u>(655.386)</u>	<u>(1.068.332)</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu dugorocnih kredita i subordiniranih obaveza	15.767.038	895.056
Neto prilivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	-	832.007
Neto priliv po osnovu hartija od vrednosti	<u>-</u>	<u>476</u>
	<u>15.767.038</u>	<u>1.727.539</u>
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	(2.670)	(2.434)
Neto odlivi po osnovu uzetih kratkotocnih kredita	(461.175)	-
Neto odlivi po osnovu hatija od vrednosti	<u>(905)</u>	<u>-</u>
	<u>(464.750)</u>	<u>(2.434)</u>
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	<u>15.302.288</u>	<u>1.725.105</u>
SVEGA NETO PRILIV GOTOVINE	59.986.173	31.283.253
SVEGA NETO ODLIV GOTOVINE	<u>(65.029.718)</u>	<u>(30.544.032)</u>
NETO (SMANJENJE) / POVEĆANJE GOTOVINE	<u>(5.043.545)</u>	<u>739.221</u>
GOTOVINA NA POČETKU GODINE	<u>13.187.445</u>	<u>11.953.081</u>
KURSNE RAZLIKE, NETO	<u>(412.857)</u>	<u>495.143</u>
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena 12)	<u><u>7.731.043</u></u>	<u><u>13.187.445</u></u>

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

<i>(u hiljadama dinara)</i>	Akcijski kapital	Revaloriz. rezerve	Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	Druge rezerve iz dobiti	Akumulirana dobit	Ukupno kapital
Stanje na dan 01.01.2005. godine	5.180.100	559.356	436.338	1.111.726	1.700.648	8.988.168
Raspodela akumulirane dobiti	-	-	62.957	1.637.691	(1.700.648)	-
Odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišć. por. kred	-	-	-	-	280.965	280.965
Odložene poreske obaveze po osnovu procene. amort. os. sred.	-	-	-	-	(62.351)	(62.351)
Prenos sa rezervisanja za kategoriju "A" po osnovu vanbilansne evidencije	-	-	71.138	-	(71.137)	-
Rezerve za A plasmane u 2005.	-	-	-	-	-	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.700.015	1.700.015
Stanje na dan 31.12.2005. godine	5.180.100	559.356	570.434	2.749.416	1.847.492	10.906.798
Raspodela akumulirane dobiti iz 2005. godine	-	-	-	1.847.492	(1.847.492)	-
Povećanje Reval. rezerve po osnovu promene poštene vred.osn.sredst.-građevinskih objekata	-	2.941	-	-	3.080	2.941
Povećanje rezervacija Nedostajući iznos rezervi iz dobiti za proc. gubitke	-	(3.080)	-	-	-	(3.080)
	-	-	2.098.736	-	-	2.098.736
	-	-	(2.098.736)	-	-	(2.098.736)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.285.080	1.285.080
Stanje na dan 31.12.2006. godine	5.180.100	559.217	570.434	4.596.908	1.288.160	12.194.818

NAPOMENE

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Banca Intesa Beograd ad Beograd (u daljem tekstu Banka) je osnovana kao akcionarsko društvo, na osnovu zaključenog Ugovora o osnivanju i poslovanju mešovite banke Delta banke deoničkog društva Beograd od 16.09.1991. godine. Narodna banka Jugoslavije je dana 19.09.1991. godine donela rešenje i izdala dozvolu za osnivanje Mešovite banke Delta banke deoničkog društva Beograd.

Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Beogradu 16.10.1991. godine, nakon čega je i počela sa radom. 07.06.1995. godine zaključen je novi Ugovor o osnivanju, dok je na sednici skupštine Banke od 10.07.1995. godine usvojen novi Statut Banke, čime je izvršeno usaglašavanje akata Banke sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama.

Na osnovu Odluke Generalnog direktora br. 18600 od 07.11.2005. godine, Saglasnosti Narodne banke Srbije i rešenja Registra privrednih subjekata br. BD 98737/2005 od 29.11.2005. godine, izvršena je promena naziva Banke u Banca Intesa ad Beograd.

Na osnovu odluka Skupštine akcionara Banke održane dana 29.09.2006. godine i to:

- Odluke o donošenju Statuta br. 19522/1.
- Odluke o usvajanju Ugovora o osnivanju br. 19521/1.
- Odluke o imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora br. 19523.
- Odluke o imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora br. 19524

i dobijene Saglasnosti Narodne banke Srbije na navedene odluke, izvršeno je usaglašavanje akata Banke sa Zakonom o bankama.

Rešenjem Registra privrednih subjekata BD. 159633/2006. od 05.10.2006. godine, registrovane su navedene izmene i promena pravne forme u zatvoreno akcionarsko društvo.

Banka je ovlašćena od Narodne banke Srbije i registrovana za obavljanje poslova platnog prometa, te kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i platnog prometa u inostranstvu, i u skladu sa odredbama Zakona o bankama, posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Na dan 31.12.2006. godine Banka se sastojala od sedišta u Beogradu u ul. Milentija Popovića 7b, sa pripadajućim organizacionim delovima u Beogradu, 6 Regionalnih centara i 164 ekspoziture.

Banka je na dan 31.12.2006. godine imala 2.447 zaposlenih (31.12.2005. godine 2.245 zaposlenih).

Poreski identifikacioni broj Banke je 100001159.

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. *Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja*

Finansijski izveštaji Banke za 2006. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji (Službeni list SRJ br. 46/2006). Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama i pratećom regulativom Narodne banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona.

U sačinjavanju ovih finansijskih izveštaja Banka je usvojila i primenila računovodstvene politike u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji (Službeni list Republike Srbije 46/2006) koji propisuje da banke sačinjavaju finansijske izveštaje u skladu sa zakonom, profesionalnom i internom regulativom.

Finansijski izveštaji Banke za 2006. godinu prikazani su u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije (Službeni glasnik Republike Srbije br. 8/2007).

Banka je u sačinjavanju prikazanih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obrazložene u Napomeni 2.

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

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2. *Prihodi i rashodi od kamata*

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

Prihodi i rashodi od kamata evidentiraju se u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda, koji je definisan ugovorom između Banke i komitenta.

Aktivne (pasivne) kamate se obračunavaju mesečno, te se iskazuju u prihodima (rashodima) i aktivnim (pasivnim) vremenskim razgraničenjima.

Suspendovana kamata se obračunava na sve dospele plasmane koji nisu naplaćeni u roku od 60 dana od datuma dospeća za pravna lica, odnosno 90 dana za fizička lica, i koji se nalaze na računima ispravke vrednosti.

2.3. *Prihodi i rashodi od naknada i provizija*

Prihodi i rashodi od naknada nastali su pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga i u bilansu uspeha se evidentiraju po principu fakturisane realizacije, odnosno u momentu pružanja usluge.

Naknade za odobravanje dugoročnih kredita, koje se obračunavaju, naplaćuju i plaćaju jednokratno unapred, razgraničavaju se pravolinijski na period korišćenja kredita.

2.4. *Preračun stranih valuta*

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

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

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

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.5. *Prihodi po osnovu hartija od vrednosti*

Hartije od vrednosti kojima se trguje se prvobitno iskazuju po nabavnoj vrednosti. Svi realizovani ili nerealizovani dobiti i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda, ukoliko tržišna vrednost postoji. Dobici i gubici po osnovu hartija od vrednosti čije tržišne vrednosti nisu poznate priznaju se prilikom njihove prodaje. Za procenjene iznose rizika da plasmani u hartije od vrednosti neće biti naplaćeni Banka vrši ispravku vrednosti.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća vrednuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope umanjene za procenjena obezvređivanja.

Hartije od vrednosti namenjene prodaji iskazuju se po nabavnoj ili tržišnoj vrednosti, zavisno od toga koja je niža. Svi realizovani ili nerealizovani dobiti po osnovu promene tržišne vrednosti tih hartija od vrednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda. Primljene dividende po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica prikazuju se kao prihodi od dividende u trenutku njihove naplate. Za procenjene iznose rizika da plasmani u hartije od vrednosti neće biti naplaćeni Banka vrši ispravku vrednosti.

2.6. *Gotovina i gotovinski ekvivalenti*

U bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina (žiro račun i blagajna), sredstva na računima kod drugih banaka, čekovi u stranoj valuti, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

2.7. *Plasmani bankama*

Plasmani bankama iskazani su na dan bilansa stanja po nominalnoj vrednosti u visini odobrenog plasmana, umanjenog za otplaćenu glavnice, kao i za ispravku vrednosti.

2.8. *Plasmani klijentima*

Kredit i plasmani odobreni od strane Banke priznaju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku. Na dan bilansa stanja krediti su prikazani po nominalnoj vrednosti u visini odobrenog plasmana, umanjenog za otplaćenu glavnice, kao i za ispravku vrednosti.

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

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.9. *Hartije od vrednosti kojima se trguje*

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

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

2.10. *Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća*

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od obveznica Republike Srbije po osnovu stare devizne.

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

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

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

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

2.12. *Ispravka vrednosti*

Ispravka vrednosti finansijskih sredstava vrši se na osnovu procene rukovodstva o njihovoj naplativosti. Rukovodstvo Banke na dan bilansa stanja procenjuje postojanje objektivnih dokaza o obezvređenju finansijskih sredstava. Ukoliko se utvrdi postojanje objektivnih dokaza o obezvređenju finansijskih sredstava, iznos ispravke vrednosti se procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova obračunate primenom konkretne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Iznos povećanje/smanjenja ispravke vrednosti se priznaje u bilansu uspeha.

Procena postojanja objektivnih dokaza o obezvređenju se sprovodi na individualnom nivou finansijskih sredstava koja su pojedinačno značajna, ili na grupnom nivou za finansijska sredstva koja su manjeg značaja. Ukoliko Banka individualnom procenom utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju finansijskog sredstva, takva sredstva se uključuju u procenu na nivou grupe finansijskih sredstava sličnog kreditnog rizika. Sredstva za koja se individualnom procenom utvrdi i prizna obezvređenje ne uključuju se u procenu na grupnom nivou.

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.12. Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (nastavak)

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i vrednuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za procenjenu ispravku. Primljene dividende po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica prikazuju se kao prihodi od dividende u trenutku njihove naplate.

2.13. Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja

Osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iskazana su po revalorizovanoj nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti po osnovu amortizacije. Na dan 01.01.2004. godine izvršena je procena vrednosti građevinskih objekata u skladu sa IAS 16. Nekretnine, postrojenja i oprema nabavljeni u toku 2004. i 2005. godine iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije.

Nematerijalna ulaganja obuhvataju ulaganja u tuđa osnovna sredstva, licence i slična prava i softvere koji nisu sastavni deo pripadajućeg hardvera i ulaganja u iznajmljen poslovni prostor, za period duži od 4 (četiri) godine i sa ograničenim vekom korišćenja (period korišćenja regulisan ugovorom).

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

Građevinski objekti	1.3%
Kompjuteri	20.0%
Nameštaj i druga oprema	7% - 25%
Licence i slična prava	10%
Software	20%-33%
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	10%-50%

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

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

Kod utvrđivanja osnovice za obračun amortizacije građevinskih objekata usvojen je alternativni postupak koji kao osnovicu za obračun amortizacije uzima procenjenu odnosno revalorizovanu vrednost.

Kad su u pitanju ostala osnovna sredstva usvojen je osnovni postupak gde se kao osnovica za obračun amortizacije uzima nabavna vrednost odnosno cena koštanja.

Kod utvrđivanja osnovice za amortizaciju, nabavna odnosno procenjena vrednost se ne umanjuje za iznos preostale vrednosti zato što se procenjuje da je ona posle korisnog veka trajanja jednog osnovnog sredstva jednaka nuli.

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13. *Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja (nastavak)*

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

2.14. *Beneficije zaposlenih*

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane troškove na dan 31. decembar 2006. godine. Beneficije zaposlenima uključuju isplate otpremnina svakom zaposlenom prilikom odlaska u penziju. U skladu sa važećim zakonom, Banka je u obavezi da isplati trostruki iznos prosečne mesečne zarade koji je zaposleni ostvario u Banci. Ove isplate se priznaju u bilansu stanja kao obaveza, u skladu sa procenom ovlašćenog aktuara, u diskontovanom iznosu.

2.15. *Kapital*

Kapital Banke obuhvata akcionarski kapital, rezerve i akumulirani gubitak. Akcionarski kapital Banke obrazovan je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Za uložena sredstva u kapital, akcionari dobijaju odgovarajuće hartije od vrednosti odnosno potvrde u skladu sa Zakonom o hartijama od vrednosti.

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke obračunaju se kao razlika između ukupnih ispravki vrednosti i rezervisiranja procenjenih u skladu sa unutrašnjim aktom Banke i ukupne posebne rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji Bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Sl. Glasnik RS 57/2006.), propisanom od strane Narodne banke Srbije. Nedostajući iznos za pokriće navedenih rezervi iskazuje se kao odbitna stavka kapitala u skladu sa navedenom odlukom.

2.16. *Porez na dobitak*

Tekući porez

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa republičkim propisima. Procenjeni mesečni akontacioni iznos poreza utvrđuje poreski organ i isti se plaća svakog meseca. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit korporacija od 10% od 1. januara 2005. godine utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica obuhvata dobit iz bilansa uspeha usklađenu za određene rashode i prihode, saglasno poreskim propisima i umanjenu za ulaganja u osnovna sredstva i izvršene isplate plata novozaposlenim radnicima.

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.16. Porez na dobitak (nastavak)

Zakon o porezu na dobitak Republike Srbije ne predviđa 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 koristiti za umanjnje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

Odloženi porezi

Odloženi porez se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza, i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Obaveze po odloženom porezu na dobit obračunavaju se i evidentiraju za sve oporezive privremene razlike na dan bilansa stanja između poreske osnove sredstava i obaveza, i njihovih iznosa iskazanih za svrhe finansijskog izveštavanja, što će rezultirati oporezivim iznosima u budućim periodima.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćena poreska sredstva i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će budući oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih sredstava i neiskorišćenih poreskih gubitaka. Iskazani iznos odloženih poreskih sredstava utvrđuje se na dan bilansa stanja i umanjuje se do iznosa za koji više nije verovatno da će dovoljan oporezivi dobitak biti na raspolaganju kako bi se omogućilo korišćenje svih ili dela odloženih poreskih sredstava.

2.17. Uporedni podaci

U ovim finansijskim izveštajima prikazani su uporedni podaci za 2005. godinu koji su reklasifikovani u cilju usklađivanja sa prezentacijom podataka za 2006. godinu. Uporedni podaci za 2005. godinu nisu korigovani, iako su zbog promene propisa Narodne banke Srbije iskazani iznosi ispravki vrednosti finansijskih sredstava i iznosi rezervisanja procenjeni u skladu sa Odlukom o klasifikaciji Bilansne aktive i vanbilansnih stavki koja je važila u 2005. godini. Banka je ispravke vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja na dan 31.12.2006. godine procenila saglasno računovodstvenoj politici sažeto prikazanoj u Napomeni xxxx.

NAPOMENE

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA*(u hiljadama dinara)*

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Prihodi po osnovu kamata		
Banaka	1.705.730	1.094.226
Preduzeća	3.114.513	2.285.905
Javnog sektora	121.057	50.934
Drugih komitenata	139.036	133.584
Stranih lica	3.554	23.024
Stanovništva	2.332.590	868.987
Hartije od vrednosti	209.830	215.094
	<u>7.626.310</u>	<u>4.671.754</u>
Rashodi po osnovu kamata		
Banaka	526.595	127.483
Preduzeća	1.068.610	469.281
Javnog sektora	567.180	338.938
Drugih komitenata	125.055	80.908
Stranih lica	146.990	323
Stanovništva	618.030	413.121
	<u>3.052.460</u>	<u>1.430.054</u>
Neto dobitak od kamata	<u>4.573.850</u>	<u>3.241.700</u>

NAPOMENE**4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Prihodi po osnovu naknada i provizija		
Bankarske usluge	2.619.441	2.089.880
Provizije po izdatim garancijama	317.299	307.281
Ostale naknade i provizije	<u>1.025.568</u>	<u>393.440</u>
	<u>3.962.308</u>	<u>2.790.601</u>
Rashodi po osnovu naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa:		
- u zemlji	104.763	104.659
- u inostranstvu	28.822	51.777
Naknade i provizije NBS (MTD i drugo)	74.419	129.785
Po osnovu kupovine deviza od banaka	32.255	5.807
Troškovi Kreditnog biroa	18.621	15.577
Troškovi iz poslovanja sa platnim karticama	593.380	-
Ostale naknade i provizije	<u>33.035</u>	<u>2.774</u>
	<u>885.295</u>	<u>310.379</u>
Neto dobitak od naknada i provizija	<u>3.077.013</u>	<u>2.480.222</u>

5. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Prihodi od prodaje hartija od vrednosti	82.493	135.900
Rashodi od prodaje hartija od vrednosti	<u>(43.128)</u>	<u>(1.427)</u>
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	<u>39.365</u>	<u>134.473</u>

6. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Pozitivne kursne razlike	26.161.360	12.830.524
Negativne kursne razlike	<u>(23.299.570)</u>	<u>(12.650.565)</u>
Neto prihodi od kursnih razlika	<u>2.861.790</u>	<u>179.959</u>

NAPOMENE

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Prihodi od otpisa obaveza	1.961.615	2.155.613
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i učešća	168.615	26.439
Prihodi od zakupnine	4.661	4.343
Refundirani troškovi	3.516	847
Prihodi iz ranijih godina	-	3.495
Ostali prihodi	17.118	88.691
Ukupno ostali poslovni prihodi	<u>2.155.525</u>	<u>2.279.428</u>

8. RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Ispravke vrednosti		
- Plasmana komitentima	3.800.336	4.070.026
- Potraživanja za kamate i naknade	41.990	95.640
- Ostalih sredstava	1.816	56.391
	<u>3.844.142</u>	<u>4.222.057</u>
Rezervisanja		
- za procenjene gubitke po vanbilansnoj aktivi	429.792	245.608
- za naknade zaposlenima za odlazak u penziju	105.588	-
- za sudske sporove	16.282	-
- za trošove restruktuiranja	4.893	-
	<u>556.555</u>	<u>245.608</u>
Ukupno rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	<u>4.400.697</u>	<u>4.467.665</u>

NAPOMENE**9. OSTALI POSLOVNI RASHODI**

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Troškovi neto zarada i naknada zarada	1.443.050	1.163.641
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	619.537	488.241
Usluge	539.764	467.978
Amortizacija	509.265	300.729
Troškovi reklame, marketinga i reprezentacije	432.878	280.766
Porezi i doprinosi	416.874	314.625
Zakupnine	311.362	160.451
Materijal i energija	300.615	222.493
Opšti i administrativni troškovi	235.885	469.953
Premije osiguranja	204.536	71.965
Troškovi održavanja	161.510	97.988
Sponzorstvo i donacije	68.198	82.650
Gubici od prodaje učešća	60.562	-
Pretrpljene štete	12.392	1.786
Ostali lični rashodi	9.379	5.741
Gubici od prodaje osnovnih sredstava	6.719	13.938
Direktan otpis potraživanja	2.087	4.213
Ostali rashodi	14.115	15.858
	<u>5.348.728</u>	<u>4.163.016</u>

Troškovi zarada u 2006. godini uključuju i zarade i naknade zarada rukovodstvo i članovima Izvršnog odbora Banke u ukupnom iznosu 61.803 hiljade dinara.

10. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Prihodi od promene vrednosti	186.413	2.013.682
Rashodi od promene vrednosti	(2.047.685)	(52.337)
Stanje na dan 31. decembra	<u>(1.861.272)</u>	<u>1.961.345</u>

NAPOMENE

11. POREZ NA DOBITAK

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Tekući porez obračunat u poreskom bilansu	-	-
Odložene poreske obaveze	<u>187.457</u>	<u>37.473</u>
Ukupno porez na dobit. stanje na dan 31. decembra	<u>187.457</u>	<u>37.473</u>

Usaglašavanje između ostvarenog dobitaka iskazanog u bilansu uspeha i ukupnog poreskog rashoda je dato u sledećoj tabeli:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Dobit poslovne godine	<u>1.097.623</u>	<u>1.662.542</u>
Porez na dobitka obračunat po stopi od 10%	109.762	166.254
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	79.235	185
Poreski efekti razlike u obračunatoj amortizaciji za poreske svrhe	(4.486)	(9.620)
Poresko umanjenje po osnovu zapošljavanja novih radnika	(184.513)	(106.301)
Iskorišćeni poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	(50.518)
Poreski dobitak u poreskom bilansu	<u>-</u>	<u>-</u>

Banka je, koristeći pravo na olakšice iz čl. 49 Zakona o porezu na dobit preduzeća, oslobođena plaćanja poreza na dobit za poslovnu 2006. godinu.

Propisana poreska stopa za 2006. godinu iznosila je 10,00%, dok je efektivna poreska stopa iznosila 0%.

NAPOMENE

12. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

(u hiljadama dinara)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
U dinarima		
Žiro račun	4.268.358	4.022.611
Gotovina u blagajni	<u>1.146.402</u>	<u>887.797</u>
	<u>5.414.760</u>	<u>4.910.408</u>
U stranoj valuti		
Redovni devizni računi kod inostranih banaka	1.877.756	7.803.803
Gotovina u blagajni	377.140	419.874
Čekovi	<u>61.387</u>	<u>53.359</u>
	<u>2.316.283</u>	<u>8.277.036</u>
Stanje na dan 31. decem bra	<u>7.731.043</u>	<u>13.187.444</u>

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije broj 96/2006) koja propisuje da banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 15% (2005: 18%) na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca. Izuzetno od ovoga banke obaveznu dinarsku rezervu obračunavaju po stopi od 40% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih depozita u prethodnom kalendarskom mesecu koji su indeksirani deviznom klauzulom. kao i na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja obaveza u dinarima u prethodnom kalendarskom mesecu po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva s rokom otplate preko dve godine; po stopi od 60% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja obaveza u dinarima u prethodnom kalendarskom mesecu po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva s rokom otplate do dve godine. ("Službeni glasnik RS". br. 49 od 8. juna 2006. godine)

Obračunata dinarski obavezna rezerva za decembar 2006. godine iznosila je 5.095.241 hiljada dinara. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu. Na dan 31.12.2006. godine Banka je na svom žiro računu imala raspoloživa sredstva iznad iznosa obračunate dinarske obavezne rezerve.

NAPOMENE

13. DEPOZITI KOD CENTRALNE BANKE

(u hiljadama dinara)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Obavezna devizna rezerva	24.033.794	13.554.961
Deponovani viškovi likvidnih sredstava	-	810.000
Hartije od vrednosti NBS	2.338.574	-
Plasmani NBS po REPO poslovima	<u>24.450.000</u>	<u>3.201.253</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>50.822.368</u>	<u>14.364.961</u>

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije broj broj 96/2006) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 40% (2005: 38%) na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca. Izuzetno od ovoga banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 100% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod banke; po stopi od 20% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih subordiniranih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu; po stopi od 60% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po osnovu deviznih depozita i kredita primljenih iz inostranstva s rokom otplate do dve godine.

Obaveznu rezervu obračunatu na deviznu osnovicu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije.

U skladu sa Novim kontnim okvirom za banke i druge finansijske organizacije. Ostali kratkoročni depoziti i ostale hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod NBS su iskazani u okviru Depozita kod Centralne banke. dok su ranije bili prikazivani u okviru pozicije Plasmani bankama.

Obračun kamatne stope na iznos viškova likvidnih sredstva koje je banka deponovala kod Narodne banke Srbije utvrđen je po kamatnoj stopi u visini referentne kamatne stope umanjene za tri procentna poena, što iznosi 11%.

Kamatna stopa na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene obavezne dinarske rezerve, koja ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve iznosi 2,5%. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodne banke Srbije ne plaća kamatu.

Repo transakcije se iskazuju kao transakcije finansiranja ili pozajmljivanja. One predstavljaju kupovinu i prodaju hartija od vrednosti u kojoj su se ugovorne strane sporazumele da na datum kupovine, hartije od vrednosti prodavac proda kupcu koji plaća prodavcu kupovnu cenu za te hartije, uz istovremenu obavezu kupca da na ugovoreni datum reotkupa te iste hartije od vrednosti proda prodavcu, koji je u obavezi da kupcu plati ugovorenu reotkupnu cenu.

NAPOMENE**14. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU***(u hiljadama dinara)*

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
U dinarima		
Banke	25.515	30.786
Komitenti	<u>468.377</u>	<u>257.713</u>
	493.892	288.499
U stranoj valuti		
Banke	6	683
Komitenti	<u>37.777</u>	<u>22.113</u>
	37.783	22.796
Ukupno kamata i naknada	<u>531.675</u>	<u>311.295</u>
Ispravka vrednosti	<u>(90.585)</u>	<u>(50.751)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>441.090</u>	<u>260.544</u>

15. PLASMANI BANKAMA*(u hiljadama dinara)*

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
U dinarima		
Kratkoročni	1.923.813	222.551
Dugoročni	-	-
U stranoj valuti		
Kratkoročni	1.437.646	327.090
Dugoročni	-	25.650
Privremeni računi	<u>(31.718)</u>	<u>(46.065)</u>
Ukupno plasmani bankama	<u>3.329.741</u>	<u>529.226</u>
Ispravka vrednosti	<u>(60.169)</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>3.269.572</u>	<u>529.226</u>

NAPOMENE**16. PLASMANI KLIJENTIMA***(u hiljadama dinara)*

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
U dinarima		
Kratkoročni	29.401.169	22.191.312
Dugoročni	26.319.788	16.793.468
	55.720.957	38.984.780
U stranoj valuti		
Kratkoročni	3.724.452	5.271.383
Dugoročni	948.048	498.873
	4.672.500	5.770.256
Ukupno plasmani klijentima	60.393.457	44.755.036
Ispravka vrednosti	(4.958.620)	(3.112.618)
Stanje na dan 31. decembra	55.434.837	41.642.418

Oročeni depoziti u stranoj valuti se uglavnom odnose na deponovana sredstva kod nekoliko evropskih banaka, sa rokom dospeća do 30 dana, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 1,96% do 5,85% u zavisnosti od valute deponovanih sredstava.

17. HARTIJE OD VREDNOSTI KOJIMA SE TRGUJE*(u hiljadama dinara)*

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
<i>Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje</i>		
Nominalna vrednost	277.669	1.022.350
Odstupanje od nominalne vrednosti	(83.319)	(233.507)
	194.350	788.843
Akcije banaka	17.632	61.057
Ispravka vrednosti ulaganja u akcije banaka	(176)	-
	17.456	61.057
	211.806	849.900

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju obveznice stare devizne štednje Ministarstva finansija RS i akcije Postanske stedionice.

NAPOMENE

18. HARTIJE OD VREDNOSTI KOJE SE DRŽE DO DOSPEĆA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
<i>Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje</i>		
Nominalna vrednost	212.580	574.093
Odstupanje od nominalne vrednosti	<u>(4.110)</u>	<u>(21.732)</u>
	<u>208.470</u>	<u>552.361</u>

19. HARTIJE OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Blagajnički zapisi domaćih banaka u dinarima	-	1.035
Ulaganja u akcije	<u>221.338</u>	<u>44.998</u>
	<u>221.338</u>	<u>46.033</u>
Ispravka vrednosti	<u>(60.638)</u>	<u>(1.035)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>160.700</u>	<u>44.998</u>

Na dan 31.12.2006. godine, Banka je imala učešća u kapitalu kod sledećih pravnih lica:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Intesa lizing	155.994	28.235
MasterCard	3.432	10.079
Tržište novca	1.321	1.321
Veeda DOO, Vranje	29	29
AIK banka	-	-
MB banka	-	1.948
Poštanska štedionica	-	3.041
Poslovni inkubatori, Beočin	-	33
SWIFT	<u>-</u>	<u>312</u>
Učešća u kapitalu pravnih lica na dan 31. decembra:	<u>221.338</u>	<u>44.998</u>

Na osnovu Odluke Skupštine Banca Intesa ad Beograd od 28.03.2006. godine Banka je izvršila prodaju 49% učešća u kapitalu Društvu CIB Leasing Ltd Budapest Mađarska.

Skupština Banca Intesa AD Beograd je 28.12.2006. godine donela Odluku o ulaganju sredstava u kapital Intesa Leasing srazmerno procentualnom učešću u kapitalu, odnosno 51% u iznosu od 200.175 hiljada dinara.

NAPOMENE

Na osnovu Odluke ALCO odbora iz 2005. godine akcije AIK Banke ad Niš su reklasifikovane sa konta hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na konto hartije od vrednosti za trgovanje i iste su prodate na Beogradskoj berzi u Avgustu 2006. godine.

Na osnovu obaveštenja Narodne banke Srbije o otvaranju postupka stečaja u MB banci AD Niš, Banca Intesa je izvršila 100% ispravku vrednosti svog učešća u MB Banci AD Niš.

Akcije Poštanske štedionice su, na osnovu Odluke ALCO odbora, takođe reklasifikovane sa računa hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na račun hartija od vrednosti za trgovanje gde se i danas nalaze.

Poslovni inkubator Beočin je kao neaktivno preduzeće izbrisano iz sudskog registra privrednih subjekata i Banka je izvršila 100% ispravku vrednosti učešća.

Skupština Banke je, na osnovu ponude SWIFT-a, 28.04.2006. godine donela Odluku br.7764 o kupovini 11 akcija SWIFT-a pojedinačne vrednosti EUR 2.440 u ukupnom iznosu od EUR 26.840 odnosno 2.322 hiljade dinara. Banca Intesa ad Beograd je posle te kupovine posedovala ukupno 13 akcija SWIFT-a koje je prodala Banca Intesa SPA Milano za iznos od EUR 31.720 a na osnovu Odluke Skupštine banke od 09.06.2006. godine i na osnovu Ugovora o kupoprodaji od 17.07.2006. godine.

Saglasno Statutu MasterCard i članstva u toj organizaciji Banka je u 2005. godini besplatno dobila 11.300 akcija MasterCard klase A. Nakon reklasifikovanja akcija klase A u akcije klase B, Banca Intesa je došla u posed 15.255 akcija MasterCard klase B. MasterCard je otkupio 9.000 komada tako reklasifikovanih akcija klase B za iznos od USD 276.881,40 tako da stanje akcija MasterCard klase B u portfelju Banca Intesa AD Beograd na dan 31.12.2006. godine iznosi komada 6.255 u ukupnoj vrednosti 3.432 hiljade dinara.

20. NEMATERIJALNA ULAGANJA

(u hiljadama dinara)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Ulaganja u razvoj tržišta i tehnologija	327.545	169.850
Licence i slična prava	240.557	200.994
Avansi za nematerijalna ulaganja	6.827	-
Software	295.995	91.491
Ukupno nematerijalna ulaganja	<u>870.924</u>	<u>462.335</u>
Akumulirana amortizacija nematerijalnih ulaganja	<u>(165.611)</u>	<u>(37.104)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>705.313</u></u>	<u><u>425.231</u></u>

NAPOMENE**20. NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)**

Tabela promena na nematerijalnim ulaganjima data je u sledećoj tabeli:

	Ulaganja u razvoj tržišta	Licence i slična prava	Avansi za nematerijalna ulaganja	Software	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
Stanje na dan 01.01.2006.	169.850	200.994	-	91.492	462.336
Povećanja u toku godine	157.695	39.563	408.588	204.503	810.350
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(401.761)	-	(401.761)
Stanje na dan 31.12.2006.	327.545	240.557	6.827	295.995	870.925
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA					
Stanje na dan 01.01.2006.	34.577	1.668	-	859	37.104
Obračunata amortizacija	36.400	22.561	-	69.546	128.507
Stanje na dan 31.12.2006.	70.977	24.229	-	70.405	165.611
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2006.	256.568	216.328	6.827	225.590	705.313
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2005.	135.273	199.326	-	90.633	425.231

NAPOMENE**21. OSNOVNA SREDSTVA***(u hiljadama dinara)*

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Građevinski objekti	3.256.569	3.770.600
Oprema i ostala osnovna sredstva	2.453.514	1.819.815
Avansi i osnovna sredstva u pripremi	156.849	74.707
Oprema uzeta u finansijski lizing	54.516	-
Ukupno osnovna sredstva	<u>5.921.448</u>	<u>5.665.122</u>
Akumulirana amortizacija osnovnih sredstava	(1.115.521)	(786.771)
Stanje na dan 31. decembra	<u>4.805.928</u>	<u>4.878.351</u>

Tabela promena na osnovnim sredstvima data je u sledećoj tabeli:

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Avansi i osnovna sredstva u pripremi	Oprema uzeta na lizing	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
Stanje na dan 01.01.2006.	3.770.600	1.819.815	74.707	-	5.665.122
Nove nabavke u toku godine	140.239	684.522	996.687	54.516	1.875.964
Prenosi - aktiviranje	-	-	(879.277)	-	(879.277)
Otuđenje	(654.270)	(50.823)	(35.268)	-	(740.361)
Stanje na dan 31.12.2006.	<u>3.256.569</u>	<u>2.453.514</u>	<u>156.849</u>	<u>54.516</u>	<u>5.921.448</u>
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA					
Stanje na dan 01.01.2006.	113.770	673.001	-	-	786.771
Obračunata amortizacija	42.912	333.290	-	4.556	380.758
Otuđenje	(12.184)	(39.824)	-	-	(52.008)
Stanje na dan 31.12.2006.	<u>144.498</u>	<u>966.467</u>	<u>-</u>	<u>4.556</u>	<u>1.115.521</u>
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2006.	<u>3.112.072</u>	<u>1.487.047</u>	<u>156.849</u>	<u>49.960</u>	<u>4.805.928</u>
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2005.	<u>3.656.831</u>	<u>1.146.814</u>	<u>74.707</u>	<u>-</u>	<u>4.878.352</u>

NAPOMENE**22. OSTALA SREDSTVA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA***(u hiljadama dinara)*

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Ostala sredstva		
Potraživanja po osnovu prodaje	6.154	17.098
Potraživanja od zaposlenih	6.158	6.480
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza	172	405
Dati avansi	447	3.586
Ostala sredstva	<u>603.667</u>	<u>1.679.083</u>
Ukupno ostala sredstva	<u>616.598</u>	<u>1.706.652</u>
Aktivna vremenska razgraničenja		
Razgraničena potraživanja po osnovu kamate u dinarima	119.431	44,362
Razgraničena potraživanja po osnovu kamate u stranoj valuti	8.112	10,591
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode	55.404	68,010
Razgraničeni rashodi kamata u dinarima	6.127	-
Razgraničeni ostali troškovi u dinarima	<u>61.526</u>	<u>28,607</u>
Ukupno aktivna vremenska razgraničenja	<u>250.600</u>	<u>151.570</u>
Ukupno ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	<u>867.198</u>	<u>1.858.222</u>
Ispravke vrednosti	<u>(9.088)</u>	<u>(85.907)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>858.110</u>	<u>1.772.315</u>

NAPOMENE

23. OBAVEZE PREMA BANKAMA

(u hiljadama dinara)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
U dinarima		
Depoziti po viđenju	107.404	161.673
Kratkoročni depoziti	1.594.445	172.813
Kratkoročni krediti	950.000	1.066.122
Dugoročni krediti	372	-
Ukupno u dinarima	<u>2.652.221</u>	<u>1.400.608</u>
U stranoj valuti		
Depoziti po viđenju	69.722	233.030
Kratkoročni depoziti	1.400.661	364.967
Kratkoročni krediti	-	11.729
Dugoročni depoziti	5.925	4.275
Ukupno u stranoj valuti	<u>1.476.308</u>	<u>614.001</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>4.128.529</u>	<u>2.014.609</u>

24. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

(u hiljadama dinara)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
U dinarima		
Depoziti po viđenju	22.592.342	17.167.494
Kratkoročni depoziti	10.887.658	6.875.675
Dugoročni depoziti	568.041	124.458
Ukupno u dinarima	<u>34.048.041</u>	<u>24.167.627</u>
U stranoj valuti		
Depoziti po viđenju	22.063.196	19.944.890
Kratkoročni depoziti	25.893.422	18.656.215
Dugoročni depoziti	7.922.639	3.876.205
Kratkoročni krediti	138.250	-
Dugoročni krediti	10.823.503	889.331
Ukupno u stranoj valuti	<u>66.841.010</u>	<u>43.366.641</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>100.889.051</u>	<u>67.534.268</u>

NAPOMENE**25. OSTALE OBAVEZE IZ POSLOVANJA**

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Obaveze prema dobavljačima	455.045	181.371
Ostale obaveze	184.010	310.685
Primljeni avansi	114.834	49.051
Obaveze za bruto zarade	92.180	56
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	50.689	48.841
Stanje na dan 31. decembra	<u>896.758</u>	<u>590.004</u>

26. REZERVISANJA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Rezervisanja		
- za procenjene gubitke po vanbilansnoj aktivi	935.676	505.884
- za naknade zaposlenima za odlazak u penziju	105.588	-
- za sudske sporove	16.282	-
- za trošove restrukturiranja	4.893	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.062.439</u>	<u>505.884</u>

Banka je po prvi put izvršila rezervisanja za naknade zaposlenima za odlazak u penziju, za sudske sporove i troškove restrukturiranja.

27. OSTALE OBAVEZE I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Ostale obaveze		
U dinarima	44.698	-
U stranoj valuti	4.740.000	-
Ukupno ostale obaveze	<u>4.784.698</u>	<u>-</u>
Pasivna vremenska razgraničenja		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu i naknadu u dinarima	874.615	343.972
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu i naknadu u stranoj valuti	355.244	146.060
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja	<u>1.229.859</u>	<u>490.032</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>6.014.557</u>	<u>490.032</u>

NAPOMENE

28. KAPITAL

Bankom upravljaju akcionari srazmerno visini sredstava ulozenih u Banku.

U toku 2006. godine, 08.06.2006. godine, došlo je do promene akcionara odnosno do ulaska trećeg akcionara u kapital Banca Intesa AD Beograd.

Intesa holding international SA je prodala 3626 komada odnosno 7% akcija International finance corporation tako da na kraju 2006. godine Banca Intesa AD Beograd ima tri akcionara i to:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Intesa holding international SA	4.299.600	4.662.200
Hemslade LTD	517.900	517.900
International finance corporation	<u>362.600</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>5.180.100</u>	<u>5.180.100</u>

Rezerve Banke na dan 31. decembra 2006 godine se sastoje od statutarne rezervi u iznosu od 4.596.908 hiljada dinara, posebnih rezervi za procenjene gubitke u iznosu od 2.669.169 hiljada dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 559.217 hiljada dinara i nedostajućeg dela posebne rezerve za procenjene gubitke u iznosu 2.098.736 hiljade dinara.

Statutarne rezerve su u toku 2006. godine povećane u iznosu od 1.847.492 hiljade dinara na ime raspodele neraspoređene dobiti po završnom računu za 2005. godinu.

Posebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke obračunava se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Banka iz neraspoređenog dobitka izdvaja nedostajući deo posebne rezerve za procenjene gubitke, u visini koja odgovara obračunatoj visini te rezerve umanjenoj za izvršene ispravke vrednosti bilansne aktive i izdvojena rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Rešenjem Registra privrednih subjekata BD. 159633/2006 od 05.10.2006. godine Banca Intesa ad Beograd je postala zatvoreno akcionarsko društvo tako da nije obavezna da obračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa IAS 33.

NAPOMENE

29. VANBILANSNE POZICIJE

(u hiljadama dinara)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	56.832	82.062
Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze	29.758.420	23.220.803
Ostale vanbilansne pozicije	<u>30.352.385</u>	<u>10.044.154</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>60.167.637</u>	<u>33.347.019</u>

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

(u hiljadama dinara)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Plative garancije u dinarima	2.469.490	2.153.642
Plative garancije u stranoj valuti	3.534.813	5.818.482
Činidbene garancije u dinarima	6.808.864	4.482.556
Činidbene garancije u stranoj valuti	516.050	879.976
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	1.708.551	1.138.241
Avali i akcepti menica	349.220	451.298
Preuzete neopozive obaveze za kredite i plasmane	<u>14.371.432</u>	<u>8.296.608</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>29.758.420</u>	<u>23.220.803</u>

NAPOMENE

30. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik predstavlja rizik da korisnik kredita neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospele obaveze prema Banci.

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

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku je prema politici Banke centralizovano i koncentrisano u telu kreditnih odbora za privredu i stanovništvo. Odluka kreditnih odbora se donosi po razmatranju predloga koji je dat od strane Sektora za upravljanje rizicima. Uslovi odobrenja svakog plasmana privredi se određuju individualno, a u zavisnosti od vrste klijenta, namene za koju se plasman odobrava, procenjene kreditne sposobnosti kao i od trenutne situacije na tržištu. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su takođe opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnosti plasmana kao i samim iznosom. Kao standardni instrumenti obezbeđenja od klijenta se uzimaju ugovorno ovlašćenje kao i menice, dok se kao dodatni instrumenti u zavisnosti od procene ugovaraju hipoteke na nepokretnostima, zaloga na pokretnoj imovini, delimično ili potpuno pokriće plasmana depozitom, dobijanje garancije druge banke ili drugog pravnog lica, obezbeđenje adekvatnim hartijama od vrednosti, odnosno ugovaranje sadužništva drugog pravnog lica koji time postaje solidarni dužnik. U slučaju ugovaranja hipoteke na nepokretnostima ili zaloge na pokretnoj imovini Banka uvek obezbeđuje procenu vrednosti imovine urađenu od strane ovlašćenog procenitelja, a sve u cilju svođenja potencijalnog rizika na najmanju moguću meru. Odluke o plasmanima stanovništvu i malim klijentima (preduzetnicima) se u najvećem delu zasnivaju na proceni standardizovanih, unapred definisanih uslova, korišćenjem scoring modela uz dopunsku analizu od strane kreditnih analitičara.

NAPOMENE

31. RIZIK LIKVIDNOSTI

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture, a sa druge strane od uskladjenosti priliva i odliva sredstava. Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Banke.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveze Banke na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstva i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

NAPOMENE

31. RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

(u hiljadama dinara)	do 1 meseca	1-3 mesec	3-6 meseci	6-12 meseci	preko 1 godine	Ukupno
31.12.2006.						
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7,731,043	-	-	-	-	7,731,043
Depoziti kod NBS i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod NBS	49,456,826	1,365,542	-	-	-	50,822,368
Potraživanja za kamatu i naknadu	441,090	-	-	-	-	441,090
Plasmani bankama	3,235,691	-	18,021	12,700	3,160	3,269,572
Plasmani komitentima	5,912,062	6,041,858	6,090,594	11,335,956	26,054,367	55,434,837
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	-	17,456	10,246	-	184,104	211,806
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	-	-	208,470	-	-	208,470
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-	-	-	160,700	160,700
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	9,659	-	-	-	-	9,659
Potraživanja za više plaćen porez	-	-	86,191	-	-	86,191
Goodwill	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	705,313	705,313
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-
Osnovna sredstva	-	-	-	-	4,805,927	4,805,927
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	617,834	107,094	28,503	18,406	86,273	858,110
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	475,283	475,283
UKUPNA AKTIVA	67,404,205	7,531,950	6,442,025	11,367,062	32,475,127	125,220,369
PASIVA						
OBAVEZE						
Obaveze prema bankama	3,830,041	142,800	139,991	9,400	6,297	4,128,529
Obaveze prema komitentima	68,965,226	9,527,502	6,051,960	2,917,015	13,427,348	100,889,051
Obaveze za kamate i naknade	2,313	-	-	-	-	2,313
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	165	-	-	-	-	165
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze iz poslovanja	896,758	-	-	-	-	896,758
Rezervisanja	4,893	-	-	-	1,057,546	1,062,439
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	271,203	527,140	103,453	110,961	5,001,800	6,014,557
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	31,739	31,739
UKUPNO OBAVEZE	73,970,599	10,197,442	6,295,404	3,037,376	19,524,730	113,025,551
KAPITAL						
Akcijski i ostali kapital	-	-	-	-	5,180,100	-
Rezerve	-	-	-	-	5,726,558	-
Akumulirana dobit	-	-	-	-	1,288,160	-
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	12,194,818	12,194,818
UKUPNO PASIVA	73,970,599	10,197,442	6,295,404	3,037,376	31,719,548	125,220,369
Ročna neuskladenost	(6,566,394)	(2,665,492)	146,621	8,329,686	755,579	-

NAPOMENE

32. RIZIK OD PROMENE KAMATNIH STOPA

Banka je izložena kamatnom riziku koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa.

Banka uglavnom ugovara promenljive kamatne stope na mesečnom nivou, kako na plasirana sredstva tako i na izvore sredstava, što značajno smanjuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa.

Izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31.12.2006. godine prikazana u tabeli na sledećoj strani.

NAPOMENE

33. RIZIK OD PROMENE KAMATNIH STOPA (nastavak)

	do 1 meseca	1-3 meseca	3-6 meseci	6-12 meseci	preko 1 godine	Nekamato-nosna aktiva/ pasiva	Ukupno
<i>(u hiljadama dinara)</i>							
31.12.2006.							
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5,930,208	-	-	-	-	1,800,834	7,731,043
Depoziti kod NBS i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod NBS	24,622,293	-	2,500,000	-	-	23,700,075	50,822,368
Potraživanja za kamatu i naknadu	-	-	-	-	-	441,090	441,090
Plasmani bankama	3,305,594	-	-	-	-	(36,022)	3,269,572
Plasmani komitentima	27,470,644	6,576,628	5,715,313	6,279,444	13,085,451	(3,692,643)	55,434,837
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	211,806	-	-	-	-	-	211,806
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	-	-	-	-	-	208,470	208,470
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	160,700	160,700
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	9,659	9,659
Potraživanja za više plaćen porez	-	-	-	-	-	86,191	86,191
Goodwill	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	705,313	705,313
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Osnovna sredstva	-	-	-	-	-	4,805,927	4,805,927
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	12,232	-	-	-	-	845,878	858,110
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	475,283	475,283
UKUPNA AKTIVA	61,552,778	6,576,628	8,215,313	6,279,444	13,085,451	29,510,755	125,220,369
PASIVA							
OBAVEZE							
Obaveze prema bankama	3,830,041	142,800	139,991	9,400	6,297	-	4,128,529
Obaveze prema komitentima	68,965,226	20,192,502	6,051,960	2,917,015	2,762,348	-	100,889,051
Obaveze za kamate i naknade	-	-	-	-	-	2,313	2,313
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	165	165
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-	-	-	-	896,758	896,758
Rezervisanja	-	-	-	-	-	1,062,439	1,062,439
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	-	-	-	-	-	6,014,557	6,014,557
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	31,739	31,739
UKUPNO OBAVEZE	72,795,267	20,335,302	6,191,951	2,926,415	2,768,645	8,007,971	113,025,551
KAPITAL							
Akcijski i ostali kapital	-	-	-	-	-	5,180,100	-
Rezerve	-	-	-	-	-	5,726,558	-
Akumulirana dobit	-	-	-	-	-	1,288,160	-
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	12,194,818	12,194,818
UKUPNO PASIVA	72,795,267	20,335,302	6,191,951	2,926,415	2,768,645	20,202,789	125,220,369
Neto izloženost kamatnom riziku	(11,242,489)	(13,758,674)	2,023,362	3,353,029	10,316,806	9,307,966	0

NAPOMENE

DEVIZNI RIZIK

Devizni rizik podrazumeva izloženost banke riziku promene kursa stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta. U skladu sa zakonskim propisima, banka je dužna da održava odnose između devizne aktive i devizne pasive tako da pokazatelj njenog deviznog rizika na kraju svakog radnog dana ne bude veći od 30% u odnosu na kapital banke – pokazatelj deviznog rizika (PDR).

Banka dnevno vrši monitoring deviznog rizika i vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku, i dnevnom usklađivanju otvorenih pozicija, za sve valute osim EUR-a. Tokom godine, Banka je strogo vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, gde je ovaj pokazatelj uglavnom bio na nivou koji je znatno ispod dozvoljene vrednosti.

NAPOMENE

34. DEVIZNI RIZIK (nastavak)

	U stranoj valuti			U dinarima		Ukupno	
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno	od toga indeksirano u stranoj valuti		
<i>(u hiljadama dinara)</i>							
31.12.2006.							
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	634,731	536,494	1,145,057	2,316,282	5,414,759	-	7,731,042
Depoziti kod NBS i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod NBS	21,470,921	2,562,873	-	24,033,794	26,788,574	-	50,822,368
Potraživanja za kamatu i naknadu	33,703	2,748	76	36,526	404,564	-	441,090
Plasmani bankama	1,437,646	-	-	1,437,646	1,831,926	-	3,269,572
Plasmani komitentima	4,494,189	147,795	10,683	4,652,667	50,782,169	41,308,942	55,434,837
Hartije od vrednosti kojima se trguje	194,350	-	-	194,350	17,456	-	211,806
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	208,470	-	-	208,470	-	-	208,470
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	3,432	-	3,432	157,268	-	160,700
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	9,659	-	9,659
Potraživanja za više plaćen porez	-	-	-	-	86,191	-	86,191
Goodwill	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	705,313	-	705,313
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Osnovna sredstva	-	-	-	-	4,805,926	-	4,815,585
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	71,657	186	420	72,263	785,848	-	858,113
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	475,283	-	475,283
UKUPNA AKTIVA	28,545,666	3,253,529	1,156,239	32,955,434	92,264,936	41,308,942	125,220,370
PASIVA							
OBAVEZE	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze prema bankama	1,468,992	6,630	686	1,476,308	2,652,221	-	4,128,529
Obaveze prema komitentima	61,835,306	3,227,499	1,133,869	66,196,674	34,692,378	644,337	100,889,051
Obaveze za kamate i naknade	-	-	-	-	2,313	-	2,313
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	165	-	165
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze iz poslovanja	200,472	22	2,652	203,146	693,612	-	896,758
Rezervisanja	-	-	-	-	1,062,439	-	1,062,439
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	5,081,064	10,896	3,283	5,095,243	919,315	-	6,014,557
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	31,739	-	31,739
UKUPNO OBAVEZE	68,585,833	3,245,047	1,140,491	72,971,370	40,054,181	644,337	113,025,552
KAPITAL							
Akcijski i ostali kapital	-	-	-	-	5,180,100	-	-
Rezerve	-	-	-	-	5,726,558	-	-
Akumulirana dobit	-	-	-	-	1,288,160	-	-
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	12,194,818	-	12,194,818
UKUPNO PASIVA	68,585,833	3,245,047	1,140,491	72,971,370	52,248,999	644,337	125,220,369
Neto izloženost deviznom riziku	(40,040,167)	8,482	15,748	(40,015,937)	40,015,937	40,664,605	-

NAPOMENE

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Hemslade trading limited je prodao paket svojih akcija Intesa Holding International 19.01.2007. godine čime je istupio iz kapitala Banca Intesa ad Beograd.

Izvršena je 20.02.2007. godine dokapitalizacija banke u iznosu od 7.956.000 hiljada dinara.

Dokapitalizacija je izvršena od strane postojećih akcionara na način da je procentualno učešće akcionara ostalo isto.

Nije bilo drugih događaja nastalih nakon bilansa stanja koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u finansijskim izveštajima.

36. DEVIZNI KURSEVI

Devizni kurs utvrđen na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjen na preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2006. i 2005. godine za date valute iznosi:

Valuta	<u>31.12.2006.</u>	<u>31.12.2005.</u>
USD	59,9757	72,2189
CHF	49,1569	54,9380
EUR	79,0000	85,5000