
MERIDIAN BANK a.d. NOVI SAD

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA 2005. GODINU

SADRŽAJ

	strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Bilans uspeha	2
Bilans stanja	3
Bilans tokova gotovine	4
Izveštaj o promenama na kapitalu i rezervama	5
Napomene uz finansijske izveštaje	6-39

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

NADZORNOM ODBORU I AKCIONARIMA MERIDIAN BANK A.D. NOVI SAD

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

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

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

Beograd, 6. jun 2006. godine




Miroslava Kovačević
Ovlašćeni revizor

BILANS USPEHA

<i>U hiljadama dinara</i>	Napomena	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Prihodi od kamata	4	591.283	325.941
Rashodi po osnovu kamata	4	<u>(137.928)</u>	<u>(29.057)</u>
Dobitak po osnovu kamata		<u>453.355</u>	<u>296.884</u>
Prihodi od naknada i provizija	5	676.454	411.499
Rashodi naknada i provizija	5	<u>(62.059)</u>	<u>(48.437)</u>
Dobitak po osnovu naknada i provizija		<u>614.395</u>	<u>363.062</u>
Neto dobitak po osnovu kamata, naknada i provizija		<u>1.067.750</u>	<u>659.946</u>
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti		205	842
Neto prihodi od kursnih razlika	6	105.058	20.030
Ostali poslovni prihodi	7	223.101	228.069
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	8	(265.808)	(282.130)
Ostali poslovni rashodi	9	(891.836)	(501.984)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza, neto	10	<u>269.181</u>	<u>193.847</u>
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA		507.651	318.620
VANREDNI PRIHODI, NETO		<u>-</u>	<u>36</u>
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		507.651	318.656
Porez na dobitak	11	<u>119.651</u>	<u>-</u>
DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA		<u>627.302</u>	<u>318.656</u>

BILANS STANJA

<i>U hiljadama dinara</i>	Napomena	2005.	2004.
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	12	1.067.274	894.841
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	13	1.601.640	50.263
Potraživanja za kamatu i naknadu, neto	14	31.764	18.332
Plasmani bankama, neto	15	1.600.575	334.122
Plasmani klijentima, neto	16	7.237.489	1.625.551
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje		428	428
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	17	7.582	7.674
Nematerijalna ulaganja	18	38.031	14.358
Osnovna sredstva	19	1.610.567	635.206
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja, neto	20	122.333	36.391
Odložena poreska sredstva	21	189.809	-
Ukupna aktiva		13.507.492	3.617.166
PASIVA			
Obaveze			
Obaveze prema bankama	22	375.351	44.153
Obaveze prema komitentima	23	9.406.026	2.285.828
Obaveze za kamate i naknade	24	84.490	52
Ostale obaveze iz poslovanja	25	225.246	71.195
Rezervisanja	26	45.710	68.559
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	27	151.662	25.613
Odložene poreske obaveze	21	24.591	-
Ukupna pasiva		10.313.076	2.495.400
Kapital			
Akcijski i ostali kapital	28	2.375.974	703.820
Rezerve Banke		96.458	13.237
Neraspoređena dobit		721.984	404.709
		3.194.416	1.121.766
Ukupna pasiva		13.507.492	3.617.166
Vanbilansne pozicije	29	3.501.350	1.014.533

Novi Sad, 6. jun 2006. godine

Potpisano u ime
Meridian Bank a.d. Novi SadTomislav Đorđević
Generalni direktor

BILANS TOKOVA GOTOVINE

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	586.026	283.389
Prilivi od naknada	794.647	410.218
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	15.580	6.340
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Odlivi po osnovu kamata	(53.490)	(29.057)
Odlivi po osnovu naknada	(62.060)	(48.437)
Odlivi po osnovu bruto zarada i drugih ličnih rashoda	(233.727)	(183.214)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i dr. dažbina	(121.030)	(129.218)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(442.086)	(160.009)
Odlivi po osnovu vanrednih rashoda	-	(4.403)
Neto priliv gotovine pre promena na obrtnim sredstvima	483.860	145.609
Smanjenje plasmana i povećanje depozita		
Povećanje depozita banaka	323.555	41.674
Povećanje depozita klijenata	7.051.573	526.380
Smanjenje kredita i plasmana klijentima	-	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita		
Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	(2.773.083)	(95.518)
Povećanje kredita i plasmana klijentima	(5.506.133)	(20.577)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza	(420.228)	597.568
Plaćeni porezi na dobit	(8.185)	-
Isplaćene dividende	(1.494)	-
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(429.907)	597.568
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	147	-
Prilivi od prodaje učešća i udela	93	-
Prilivi od prodaje osnovnih sredstava	3.617	15
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za kupovinu učešća i udela u kapitalu preduzeća	-	(7.088)
Nova ulaganja u nabavku stalnih sredstava	(1.131.840)	(243.677)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(1.127.983)	(250.750)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu povećanja kapitala	1.686.941	42.000
Neto prilivi po osnovu uzetih dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	-	382
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.686.941	42.382
Neto povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	129.051	389.200
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	894.842	485.610
Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	43.381	20.031
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine (Napomena 12)	1.067.274	894.841

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU I REZERVAMA

<i>U hiljadama dinara</i>	Akcionarski kapital	Revalor. rezerve	Rezerve iz dobitka	Gubitak ranijih godina	Akumul. dobit	Ukupno
Početno stanje na dan 01.01.2004. godine	713.943	-	-	(49.267)	83.197	747.873
Korekcija revizora	(52.123)	15.617	-	3.565	32.941	-
Pokriće gubitka iz ranijih godina	-	(15.617)	-	45.702	(30.085)	-
XV emisija akcija	42.000	-	-	-	-	42.000
Prenos sa rezervisanja za kategoriju „A“ za:	-	-	-	-	-	-
- bilansne pozicije	-	-	9.634	-	-	9.634
- vanbilansne pozicije	-	-	3.603	-	-	3.603
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	318.656	318.656
Stanje na dan 31.12.2004. godine	703.820	-	13.237	-	404.709	1.121.766
Zaokruživanje vrednosti (homogenizacija) akcija	(14.787)	-	14.787	-	-	-
Korekcija fundamentalne greške (Napomena 31)	-	-	-	-	(285.666)	(285.666)
Raspodela prioriternih dividendi	-	-	-	-	(1.493)	(1.493)
XVI emisija akcija	1.686.941	-	-	-	-	1.686.941
Odložena poreska sredstva iz ranijih godina (Napomena 21a)	-	-	-	-	51.697	51.697
Odložene poreske obaveze iz ranijih godina (Napomena 21b)	-	-	-	-	(6.131)	(6.131)
Rezerve za „A“ plasmane u 2005. godini za:	-	-	-	-	-	-
- bilansne pozicije	-	-	48.038	-	(48.038)	-
- vanbilansne pozicije	-	-	20.396	-	(20.396)	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	627.302	627.302
Stanje na dan 31.12.2005. godine	2.375.974	-	96.458	-	721.984	3.194.416

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Meridian Bank a.d., Novi Sad (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je 15. avgusta 1991. godine pod nazivom Yuco-bank a.d. Novi Sad, a u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Odlukom Narodne banke Jugoslavije od 19. februara 1992. godine. Banka je registrovana kod Privrednog suda u Novom Sadu 3. marta 1992. godine. Od 20. septembra 2001. godine Banka posluje pod imenom Meridian Bank a.d. Novi Sad, u skladu sa Odlukom Privrednog suda u Novom Sadu br. Fi. 2766/01.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje poslova platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu. Osnovne aktivnosti Banke su obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditni poslovi, depozitni poslovi i poslovi kupoprodaje deviza. Ostale aktivnosti obuhvataju poslove izdavanja garancija, otvaranja akreditiva i ostale bankarske poslove.

Realizacijom XVIII emisije akcija u junu 2005. godine, većinski vlasnik Banke, sa učešćem od 71% u akcijskom kapitalu, postao je Crédit Agricole S.A., Pariz, na osnovu Ugovora o ulaganju i regulisanju međusobnih prava i obaveza akcionara Banke (Subscription and Shareholders Agreement), zaključenog između Crédit Agricole S.A., Pariz i Banke dana 22. maja 2005. godine (Napomena 26).

Na dan 31. decembar 2005. godine, Banka je poslovala preko centrale u Novom Sadu, ulica Futoški put br. 42-44, kao i 85 filijala u svim većim gradovima Srbije (31. decembar 2004. godine: 59 filijala).

Banka je na dan 31. decembar 2005. godine imala 725 zaposlenih radnika (31. decembar 2004. godine: 562 zaposlena radnika).

Na osnovu podataka iz registracione prijave, poreski identifikacioni broj (PIB) Banke je 101697525.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Finansijski izveštaji Banke za 2005. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji („Službeni list SRJ“ br. 71/2002), Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama i pratećom regulativom Narodne banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona i računovodstvenih politika Banke obrazloženih u Napomeni 3.

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

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

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

2.1. Uporedni podaci

Finansijski izvešti Banke za 2004. godinu revidirani su od strane revizora „MGI Revizija i računovodstvo“ a.d. Beograd, koji je 31. januara 2005. godine izdao mišljenje bez rezervi.

U 2005. godini Banka je ustanovila fundamentalnu grešku u iznosu od 244.219 hiljada dinara u finansijskim izveštajima sačinjenim na dan 31.12.2005. godine, koja se odnosila na procenjenu vrednost nematerijalnih ulaganja (aplikativni softver). Banka je korigovala finansijske izveštaje za 2005. godinu po osnovu utvrđene fundamentalne greške smanjenjem vrednosti nematerijalnih ulaganja i akumulirane dobiti (videti Izveštaj o promenama na kapitalu i Napomenu 31).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata evidentiraju se u bilansu uspeha za sve finansijske instrumente koji nose kamatu.

Prihodi i rashodi od kamata evidentiraju se u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji je definisan ugovorom između Banke i komitenta. Računovodstvenom politikom Banke nije predviđen obračun suspendovane kamate.

3.2. 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.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih kredita, garancija i akreditiva se razgraničavaju (odloženi prihod) i priznaju kao prihod u srazmeri sa vremenom korišćenja kredita, odnosno garancija i akreditiva. Banka navedene prihode od naknada razgraničava od 01.01.2005. godine.

3.3. Preračun stranih valuta

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja (Napomena 35). Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti evidentirani su u korist ili na teret bilansa uspeha.

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

Banka formira posebnu kursnu listu za kupovinu i prodaju devizne efektivne. Prihodi nastali po ovom osnovu evidentiraju se u okviru pozitivnih kursnih razlika.

Takođe, Banka formira kursnu listu za preračun dinarskih potraživanja od komitenata sa kojima je ugovorila valutnu klauzulu (Napomene 3.4 i 10). Za preračun dinarskih obaveza sa ugovorenim valutnom klauzulom Banka koristi za preračun srednji kurs Narodne banke Srbije. Prihode i rashode nastale navedenim preračunom potraživanja i obaveza sa ugovorenim valutnom klauzulom Banka evidentira u okviru prihoda i rashoda od promene vrednosti imovina i obaveza (Napomena 10).

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Krediti i plasmani

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, umanjeno za otplaćenu glavnice, kao i za pojedinačnu ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretnog rizika za pojedinačne plasmane i rezervisanja za potencijalne gubitke.

Rezerva za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka se procenjuje i izdvaja u skladu sa metodologijom propisanom od strane Narodne banke Srbije koja je obelodanjena u Napomeni 3.

Banka sa korisnicima dinarskih kredita ugovara revalorizaciju glavnice primenom valutne klauzule. U skladu sa ugovorima zaključenim sa korisnicima kredita Banka ugovara da će se osnovica kredita revalorizovati prodajnim kursom Banke na kraju meseca odnosno obračunskog perioda. Prodajni kurs Banke forma se na osnovu kursne liste Narodne banke Srbije i isti je u toku 2005. godine bio veći za 1% od srednjeg kursa dinara Narodne banke Srbije, izuzev na 29., 30. i 31. decembar 2005. godine. Na dan 31.12.2005. godine, prodajni kurs Banke korišćen za preračun potraživanja sa ugovorenom valutnom klauzulom bio je veći za 3% od srednjeg kursa Narodne banke. Banka je razgraničila prihode od revalorizacije dinarskih plasmana u iznosu od 88,413 hiljada dinara (videti Napomenu 27).

Prihodi nastali po osnovu valutne klauzule evidentiraju se u okviru bilansa uspeha kao prihodi o promene vrednosti imovine i obaveza.

3.5. Ispravka vrednosti kredita

Banka vrši ispravku vrednosti dospelih potraživanja po osnovu glavnice i kamate koja nisu naplaćena u roku od 90 dana od dana dospeća, ako rukovodstvo proceni da su potraživanja nenaplativa.

3.6. Rezerve za identifikovane i neidentifikovane gubitke

Rezervisanja za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka po aktivi i vanbilansnim stavkama procenjuju se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o kriterijumima za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti i visini posebne rezerve banaka i drugih finansijskih organizacija. U skladu sa navedenom Odlukom, ukupna potraživanja od jednog komitenta (bilansna i vanbilansna) klasifikuju se u kategorije od A do D, u zavisnosti od mogućnosti naplate potraživanja. Mogućnost naplate potraživanja procenjuje se na osnovu urednosti servisiranja obaveza dužnika i finansijskog položaja dužnika. Osnovica za obračun rezervisanja za svakog dužnika umanjuju se za određene odbitne stavke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije.

Na osnovu klasifikacije potraživanja Banka formira posebne rezerve za identifikovane i neidentifikovane gubitke. Posebna rezerva za identifikovane i neidentifikovane gubitke obračunava se na potraživanja klasifikovanih u kategorije B, V, G i D, i to: 5% potraživanja klasifikovanih u kategoriju B, 25% potraživanja klasifikovanih u kategoriju V, 50% potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i 100% potraživanja klasifikovanih u kategoriju D.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.6. Rezerve za identifikovane i neidentifikovane gubitke (nastavak)**

Rezerve za identifikovane gubitke se formiraju na teret rashoda i evidentiraju se kao indirektan otpis plasmana u aktivi, a za identifikovane gubitke po osnovu vanbilansnih obaveza rezervisanja se evidentiraju na ostaloj pasivi.

Rezerve za neidentifikovane gubitke obračunavaju se na potraživanja klasifikovana u kategoriju A i na iste se obračunava rezerva u visini od 1% do 2%. Iznos procenjene rezerve za neidentifikovane gubitke za plasmane i vanbilansne stavke klasifikovane u kategoriju A, formiran je iz neraspoređene dobiti i iskazan je na posebnom računu u okviru rezervi iz dobiti, kao sastavni deo kapitala.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora, a uz saglasnost Skupštine Banke.

3.7. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

3.8. Hartije od vrednosti

Hartije od vrednosti koje je Banka stekla kupovinom od Narodne banke Srbije, uz ugovorenu obavezu ponovne prodaje, po osnovu Okvirnog ugovora o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija, se na dan bilansa stanja iskazuju po diskontovanoj vrednosti (Napomena 15).

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

Učešća u kapitalu se sastoje od učešća u kapitalu zavisnog preduzeća i drugih pravnih lica, za koje ne postoji aktivno tržište i samim tim ni tržišna vrednost. Učešća u kapitalu vrednovana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

Učešća u kapitalu zavisnih preduzeća

Banka na dan 31. decembar 2005. godine poseduje akcije brokersko-dilerskog društva „Meridian Invest“ a.d., Beograd. Ulaganje u navedeno zavisno preduzeće evidentirano je po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti i rezervisanja utvrđena u skladu sa metodologijom Narodne banke Srbije (Napomena 17).

Priloženi finansijski izveštaji za 2005. godinu sadrže samo finansijske informacije vezane za poslovanje Banke bez obelodanjivanja koja bi sadržala podatke o poslovanju povezanih i zavisnih preduzeća (konsolidovani finansijski izveštaji).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.10. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva

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

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence i slična prava, ulaganja u iznajmljen poslovni prostor i aplikativni softver. Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence i slična prava i aplikativni softver. Banka je na dan 31.12.2004. godine evidentirala procenu vrednosti softvera, kojom je povećana vrednost osnovnih sredstava u okviru kojih je do tada evidentiran softver u iznosu od 206.740 hiljada dinara. U toku 2005. godine Banka je ustanovila fundamentalnu grešku nastalu knjiženjem navedene procene u prethodnoj godini i sprovela korekcije (Napomene 18, 19 i 31).

Amortizacija nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava obračunava se primenom proporcionalne metode, kojom se nabavna vrednost stalnih sredstava otpisuje tokom procenjenog veka trajanja sredstva. Primenjene stope amortizacije u 2005. i 2004. godini su bile sledeće:

Građevinski objekti	0,75%
Kompjuterska oprema	15,00%
Nameštaj i druga oprema	10,00% - 12,50%
Vozila	10,00%
Ostala nematerijalna ulaganja	Ugovoreni period ili 20,00%

Godišnje stope amortizacije koje je Banka primenila pri obračunu amortizacije u 2005. i 2004. godini 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 u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu amortizacije za poreske svrhe („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 116/04).

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.11. Poslovi u ime i za račun trećih lica i vanposlovna sredstva

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključena u bilans stanja Banke i prikazana su u okviru vanbilansne evidencije (Napomena 29a).

3.12. Naknade zaposlenima

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembar 2005. godine. 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.

3.13. Porez na dobitak

Tekući porez

Porez na dobit obračunava se u visini od 10% (2004. godina: 12,33%) od iznosa oporezive dobiti utvrđene u Poreskom bilansu. Oporeziva dobit se utvrđuje usklađivanjem dobiti iskazane u bilansu uspeha određenim prihodima i rashodima na način predviđen poreskim propisima.

Porez na dobit se obračunava i plaća u skladu sa republičkim propisima. Procenjeni mesečni akontacioni iznos poreza koji utvrđuje poreski organ plaća se svakog meseca, a korekcija akontaciono uplaćenog poreza vrši se na kraju godine, odnosno po dostavljanju Poreskog bilansa poreskim organima.

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 rezultira 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 buduću oporezivu dobiti (desetogodišnji period) 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA*U hiljadama dinara*

	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Prihodi od kamata		
Domaće banke	17.443	6.471
Strane banke	29.469	4.393
Narodna banka Srbije	24.590	3.846
Preduzeća	361.238	250.599
Javni sektor	4.933	-
Drugi komitenti	72.119	56.629
Stanovništvo	81.491	4.003
Ukupno	<u>591.283</u>	<u>325.941</u>
Rashodi kamata		
Domaće banke	100	21
Preduzeća	38.395	21.644
Javni sektor	997	-
Stanovništvo	77.602	7.392
Drugi komitenti	14.570	-
Strana lica	6.263	-
Ukupno	<u>137.928</u>	<u>29.057</u>
Dobitak po osnovu kamata	<u>453.355</u>	<u>296.884</u>

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

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Bankarske usluge	602.907	316.451
Provizije po izdatim garancijama	50.632	30.949
Ostale naknade i provizije	22.916	64.099
Ukupno	<u>676.454</u>	<u>411.499</u>
Rashodi naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	5.956	3.897
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	34.935	4.457
Naknade i provizije Narodne Banke Srbije	18.316	15.239
Troškovi kreditnog biroa	2.045	684
Provizije za primljene garancije i jemstva	3	14.435
Ostale naknade i provizije	804	9.725
Ukupno	<u>62.059</u>	<u>48.437</u>
Dobitak po osnovu naknada i provizija	<u>614.395</u>	<u>363.062</u>

6. NETO PRIHODI / (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Pozitivne kursne razlike		
Po osnovu preračuna deviznih pozicija bilansa stanja	391.114	846
Po osnovu deviznog poslovanja, menjačkih poslova, kupoprodaje deviza i hartija od vrednosti	110.081	622.224
Ukupno	<u>501.195</u>	<u>623.070</u>
Negativne kursne razlike		
Po osnovu preračuna deviznih pozicija bilansa stanja	391.060	846
Po osnovu kupoprodaje deviza i hartija od vrednosti	5.077	602.194
Ukupno	<u>396.137</u>	<u>603.040</u>
Neto prihodi od kursnih razlika	<u>105.058</u>	<u>20.030</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Prihodi od ukidanja opštih otpisa plasmana po osnovu bilansnih pozicija (Napomena 8b)	200.641	17.964
Prihodi od smanjenja obaveza	10.514	1.437
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	2.023	15
Viškovi	239	-
Prihodi od zakupnina	117	219
Dobici od prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih hartija od vrednosti	82	-
Naplaćena otpisana potraživanja	5	692
Naknadno utvrđeni prihodi iz ranijih godina	-	480
Prihodi od aktiviranja učinaka	-	206.740
Ostali prihodi	9.482	522
Ukupno	<u>223.101</u>	<u>228.069</u>

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

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Rashodi indirektnih pojedinačnih otpisa plasmana	240.124	614
Rashodi indirektnih opštih otpisa plasmana i rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija	25.684	281.516
Ukupno (Napomena 8b)	<u>265.808</u>	<u>282.130</u>

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

<i>U hiljadama dinara</i>	Kamata i naknada i ostala aktiva (Nap. 14 i 20)	Plasmani bankama (Nap. 15)	Plasmani klijentima (Nap. 16)	Učešća i HoV za prodaju (Nap. 17)	Vanbilansna aktiva (Nap. 26a)	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2005. godine	12.691	140	231.445	83	68.559	312.918
Ispravke vrednosti i nova rezervisanja u toku godine (Napomena 8a)	-	-	240.124	-	25.684	265.808
Prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (Napomena 7)	-	-	(137.327)	-	(63.314)	(200.641)
Kursne razlike	-	-	5.843	-	-	5.843
Otpis	(11.808)	(140)	(119.425)	(65)	-	(131.438)
Stanje na dan 31. decembar 2005. godine	<u>883</u>	<u>-</u>	<u>220.660</u>	<u>18</u>	<u>30.929</u>	<u>252.490</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**9. OSTALI POSLOVNI RASHODI**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Troškovi proizvodnih usluga	336.546	157.868
Troškovi neto zarada	191.135	104.873
Troškovi doprinosa	105.102	58.501
Troškovi amortizacije (Napomene 18 i 19)	64.445	45.957
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	63.547	23.793
Troškovi materijala	53.284	39.833
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	40.639	24.798
Ostali lični rashodi	11.923	1.822
Ostali troškovi	8.619	4.057
Otpis nenaplativih potraživanja	6.536	910
Gubici po osnovu prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	5.841	-
Troškovi poreza	3.983	5.608
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	10	29.313
Naknadno utvrđeni rashodi iz ranijih godina	-	4.393
Ostali rashodi	227	258
Ukupno	<u>891.836</u>	<u>501.984</u>

Od ukupnog iznosa troškova amortizacije, 2.954 hiljada se odnosi na amortizaciju nematerijalnih ulaganja, dok se ostatak od 61.491 hiljada dinara odnosi na amortizaciju osnovnih sredstava.

10. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Efekat primene valutne klauzule na plasmane	278.957	193.847
Prihodi od promene vrednosti obaveza	1.316	-
Ukupno	<u>280.273</u>	<u>193.847</u>
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Efekat primene valutne klauzule na obaveze	11.092	-
Ukupno	<u>11.092</u>	<u>-</u>
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	<u>269.181</u>	<u>193.847</u>

Banka sa korisnicima dinarskih kredita i deponentima dinarskih depozita ugovara revalorizaciju glavnice primenom valutne klauzule. U skladu sa zaključenim ugovorima sa korisnicima kredita odnosno deponentima, Banka ugovara da će se osnovica kredita/depozita revalorizovati zvaničnim kursom Banke na kraju meseca odnosno obračunskog perioda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**11. POREZ NA DOBITAK**

Komponente poreza na dobitak su:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Tekući porez obračunat u poreskom bilansu	-	-
Odloženi poreski prihod (Napomena 21c)	119.651	-
Ukupan porez na dobitak	<u>119.651</u>	<u>-</u>

Tekući porez na dobitak za godinu koja se završila na dan 31. decembar 2005. godine obračunat je primenom poreske stope od 10% na oporezivi dobitak prikazan u poreskom bilansu.

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

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Dobitak poslovne godine	507.651	318.656
Porez na dobitak obračunat po stopi od 10% (2004: 12,33%)	(50.765)	(39.290)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(29.075)	(7.623)
Poreski efekti rashoda koji se priznaju u poreskom bilansu	8.087	10.102
Poresko umanjenje po osnovu zapošljavanja novih radnika	47.179	-
Poresko umanjenje po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	24.574	36.811
Porez na dobitak prikazan u poreskom bilansu - poreski rashod	-	-
Efekti odloženih poreza		
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	138.111	-
Amortizacija osnovnih sredstava	(18.460)	-
Porez na dobitak prikazan u bilansu uspeha - poreski prihod	<u>119.651</u>	<u>-</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**12. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
U dinarima		
Žiro račun	528.622	246.694
Gotovina u blagajni	123.250	58.622
	<u>651.871</u>	<u>305.316</u>
U stranoj valuti		
Devizni računi kod inostranih banaka	94.303	415.334
Gotovina u blagajni	320.242	173.399
Devizni računi kod drugih banaka	857	792
	<u>415.401</u>	<u>589.525</u>
Stanje na dan 31. decembar	<u>1.067.274</u>	<u>894.841</u>

Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBS. Na osnovu Odluka objavljenih u Službenom glasniku Republike Srbije br. 48/2004, 86/2004, 90/2004, 136/2004, 46/2005, 69/2005, 77/2005, 80/2005, 86/2005, 91/2005, 95/2005, 102/2005 i 109/2005, obavezna rezerva se obračunava na osnovu prosečnog stanja dinarskih depozita, kredita i određenih ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca primenom stope od 18% (31. decembar 2004. godine: 21%) na osnovicu i izdvaja se na žiro račun Banke.

U toku 2005. godine, prosečna godišnja kamatna stopa na obaveznu rezervu iznosila je 30% od eskontne stope Narodne banke Srbije. Prosečna kamata na izdvojena sredstva na redovnom računu dinarske obavezne rezerve u 2004. godini je iznosila 2,97% godišnje.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka je dužna da održava minimalno prosečno mesečno stanje na svom žiro računu u visini obračunate obavezne dinarske rezerve, odnosno prosečno dnevno stanje u visini od 80% obračunate obavezne dinarske rezerve.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**13. DEPOZITI KOD CENTRALNE BANKE I HARTIJE OD VREDNOSTI KOJE SE MOGU REFINANSIRATI KOD CENTRALNE BANKE**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Obavezna rezerva u stranoj valuti	1.601.640	50.263
Stanje na dan 31. decembar	<u>1.601.640</u>	<u>50.263</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“ br. 48/2004, 86/2004, 90/2004, 136/2004, 46/2005, 69/2005, 77/2005, 80/2005, 86/2005, 91/2005, 95/2005, 102/2005 i 109/2005), koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 38% (2004: 21%) na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca. Obaveznu rezervu obračunatu na deviznu osnovicu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu, odnosno prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve na deviznim računima Narodne banke Srbije. U junu 2005. godine Narodna banka Srbije donela je odluku o ukidanju obaveze Narodne banke da plaća kamatu na sredstva izdvojene devizne rezerve banaka na računima kod Narodne banke.

Na dan 31. decembar 2004. godine, devizna štednja položena kod NBS iznosila je 154.415 hiljada dinara i prikazana je u okviru plasmana bankama (Napomena 15).

14. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
U dinarima od:		
- Narodne banke Srbije	1.571	-
- drugih banaka	1.148	13.368
- preduzeća	17.474	16.987
- stanovništva	9.001	238
- drugih komitenata	2.430	105
	<u>31.623</u>	<u>30.698</u>
U stranoj valuti od:		
- Narodne banke Srbije	792	95
	<u>792</u>	<u>95</u>
<i>Minus: Pojedinačna ispravka vrednosti</i>	(651)	(12.458)
	<u>(651)</u>	<u>(12.458)</u>
Stanje na dan 31. decembar	<u>31.764</u>	<u>18.332</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**15. PLASMANI BANKAMA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Deponovana sredstva preko noći:		
- u dinarima kod NBS	119.000	173.000
- u stranoj valuti kod Crédit Agricole S.A., Pariz	1.325.250	-
Oročena devizna sredstva do 3 meseca	-	3.914
Dugoročni krediti domaćim bankama u dinarima	89.882	-
Tekuće dospeće dugoročnih kredita u dinarima	22.604	-
Ostali plasmani u stranoj valuti	2.099	2.933
Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije (Napomena 3.8)	41.740	-
Devizna štednja položena kod Narodne banke Srbije u skladu sa Odlukom o merama za održanje devizne likvidnosti (Napomena 13)	-	154.415
	<u>1.600.575</u>	<u>334.262</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	(140)
Stanje na dan 31. decembar	<u>1.600.575</u>	<u>334.122</u>

Deponovana sredstva preko noći, u iznosu od 1.325.250 hiljada dinara (EUR 15.500.000), plasirana su kod Crédit Agricole S.A. Pariz, po godišnjoj kamatnoj stopi od 2,30%.

Na dan 31. decembar 2005. godine, Banka ima preko noći deponovane viškove likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije u iznosu od 119.000 hiljada dinara (2004. godine: 173.000 hiljada dinara). Na ova sredstva se obračunava kamata po godišnjoj stopi od 6%.

Na dan 31. decembar 2005. godine, dugoročni dinarski kredit u iznosu od 112.485 hiljada dinara (uključujući tekuće dospeće u iznosu od 22.604 hiljade dinara) odnosi se na indeksiran kredit odobren domaćoj banci u inicijalnom iznosu od 120.000 hiljada dinara, na period od 5 godina, uz godišnju kamatnu stopu od 5,50%.

Na dan 31. decembar 2005. godine, hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije u iznosu od 41.740 hiljada dinara se odnose na 4.000 obveznica nominalne vrednosti od po 10 hiljada dinara, kupljenih od NBS, sa dospećem od 14 dana, uz godišnju kamatnu stopu od 19,80%. Ova transakcija je regulisana Ugovorom NBS o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom ponovne kupovine tih hartija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**16. PLASMANI KLIJENTIMA****a. Pregled po vrstama plasmana i korisnicima plasmana**

<i>U hiljadama dinara</i>	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno u 2005.	Kratkoročni Plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno u 2004.
U dinarima						
Kreditni:						
- preduzećima	2.543.128	1.846.117	4.389.245	389.889	404.922	794.811
- stanovništvu	800.959	1.083.537	1.884.495	25.767	433.210	458.977
Ostali plasmani	889.779	99.722	989.501	144.246	-	144.246
Ostali finansijski plasmani	42	-	42	227.207	-	227.207
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	793.268	(793.268)	-	278.718	(278.718)	-
	5.027.176	2.236.108	7.263.284	1.065.827	559.414	1.625.241
U stranoj valuti						
Oročena sredstva kod stranih banaka	159.437	-	159.437	-	-	-
Kreditni preduzećima	13.326	-	13.326	12.295	-	12.295
Ostali plasmani	307	21.795	22.102	219.460	-	219.460
	173.070	21.795	194.865	231.755	-	231.755
Plasmani klijentima, bruto	5.200.244	2.257.903	7.458.149	1.297.582	559.414	1.856.996
<i>Minus:</i>						
Pojedinačna ispravka vrednosti	(11.522)	(1.637)	(13.159)	(11.104)	(2.841)	(13.945)
Opšta ispravka vrednosti	(207.501)	-	(207.501)	(191.462)	(26.038)	(217.500)
Ukupno ispravka vrednosti	(219.023)	(1.637)	(220.660)	(202.566)	(28.879)	(231.445)
Plasmani klijentima, neto	4.981.223	2.256.266	7.237.489	1.095.016	530.535	1.625.551

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**16. PLASMANI KLIJENTIMA (Nastavak)****b. Ročnost dospeća kredita iskazanih u neto iznosu prikazana je u sledećoj tabeli:**

<i>U hiljadama dinara</i>	2005.	2004.
Dospela potraživanja	47.252	51.067
Do 30 dana	4,841.655	568.403
Od 1 do 3 meseca	22.103	219.460
Od 3 do 6 meseci	42	227.207
Od 6 do 12 meseci	-	-
Preko 1 godine	2.326.437	559.414
Ukupno	7.237.489	1.625.551

c. Koncentracija bruto plasmana klijentima na dan 31. decembar:

<i>U hiljadama dinara</i>	2005.	2004.
Prerađivačka industrija	1.013.521	224.629
Trgovina	1.441.491	319.012
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	934.527	338.449
Ino banke	159.437	-
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	512.923	194.006
Građevinarstvo	1.241.103	288.493
Saobraćaj i veze	257.692	38.916
Rudarstvo i energetika	562.867	-
Ostalo	1.334.589	453.491
Ukupno bruto plasmani klijentima	7.458.149	1.856.996

17. UČEŠĆA U KAPITALU I OSTALE HARTIJE OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

<i>U hiljadama dinara</i>	2005.	2004.
Učešća u kapitalu zavisnog preduzeća i drugih pravnih lica, u dinarima	7.600	7.757
<i>Minus: Ispravka vrednosti učešća u kapitalu</i>	(18)	(83)
Stanje na dan 31. decembar	7.582	7.674

Na dan 31. decembar 2005. godine, Banka ima ulaganja u zavisno preduzeće - brokersko-dilersko društvo „Meridian Invest“ a.d., Beograd - u iznosu od 7.088 hiljada dinara (88% učešća u kapitalu). Prezentovani finansijski izveštaji Banke za 2005. godinu ne sadrže finansijske informacije vezane za poslovanje preduzeća „Meridian Invest“ a.d., Beograd.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**18. NEMATERIJALNA ULAGANJA**

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

<i>U hiljadama dinara</i>	Licence i slična prava	Ulaganja u zakupljeni poslovni prostor	Softver	Ukupno
Nabavna vrednost				
Stanje na dan				
1.1.2005. godine	-	16.987	-	16.987
Korekcija početnog stanja (Napomena 19)	-	(16.987)	17.094	.107
Nove nabavke	9.696	-	15.367	25.063
Stanje na dan 31.12.2005. godine	9.696	-	32.461	42.157
Ispravka vrednosti				
Stanje na dan				
01.01.2005. godine	-	2.629	-	2.629
Korekcija početnog stanja (Napomena 19)	-	(2.629)	1.172	(1.457)
Amortizacija (Napomena 9)	629	-	2.325	2.954
Otuđenja i rashodovanja				
Stanje na dan 31.12.2005. godine	629	-	3.497	4.126
Sadašnja vrednost na dan:				
- 31.12.2005. godine	9.067	-	28.964	38.031
- 31.12.2004. godine	-	14.358	-	14.358

Banka je u toku 2005. godine izvršila preknjižavanje nabavne i ispravke vrednosti ostalog softvera sa osnovih sredstava u iznosima od 17.094 hiljada dinara odnosno 1.172 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**19. OSNOVNA SREDSTVA**

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

<i>U hiljadama dinara</i>	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Avansi i sredstva u pripremi	Ulaganja u iznajmljeni poslovni prostor	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
1.1.2005. godine	204.664	500.844	14.868	-	720.376
Korekcija početnog stanja (Napomena 18)	-	(174.531)	-	16.987	(157.544)
Nove nabavke u toku godine	242.716	450.758	494.976	14.848	1.203.298
Prenos sa investicija u toku	15.964	-	(15.964)	-	-
Otuđenja i rashodovanja	(5.713)	(4.545)	-	-	(10.258)
Stanje na dan 31.12.2005. godine	457.631	772.526	493.880	31.835	1.755.872
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
1.1.2005. godine	10.280	74.890	-	-	85.170
Korekcija početnog stanja (Napomena 18)	-	(1.172)	-	2.629	1.457
Amortizacija (Napomena 9)	1.976	54.982	-	4.533	61.491
Otuđenja i rashodovanja	(1.021)	(1.792)	-	-	(2.813)
Stanje na dan 31.12.2005. godine	11.235	126.908	-	7.162	145.305
Sadašnja vrednost na dan:					
- 31. decembar 2005. godine	446.396	645.618	493.880	24.673	1.610.567
- 31. decembar 2004. godine	194.384	425.954	14.868	-	635.206

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**19. OSNOVNA SREDSTVA (Nastavak)**

Na dan 31. decembar 2005. godine, investicije u toku i avansi za osnovna sredstva u iznosu od 493.880 hiljada dinara uključuju iznos od 278.142 hiljada dinara koji se odnosi na ulaganje u izgradnju poslovnog prostora u Novom Sadu. Ukupna ugovorena vrednost poslovnog prostora iznosi 519.900 hiljada dinara (EUR 6.080.700).

Banka je u 2005. godini ustanovila fundamentalnu grešku i sprovela korekcije na teret nerasporedjene dobiti u iznosu od 206.740 hiljada dinara. Korekcijama je nabavna vrednost osnovnih sredstava umanjena za 206.740 hiljada dinara. Takođe, Banka je u okviru korekcije preknjižila na nematerijalna ulaganja nabavnu i ispravku vrednosti ostalog softvera u iznosima od 17.094 hiljada dinara odnosno 1.172 hiljada dinara i izvršila inicijalno evidentiranje POS terminala u sopstvenom vlasništvu i obaveza prema dobavljačima u iznosu od 49.303 hiljade dinara koji su u prethodnim periodima evidentirani vanbilansno.

Banka za građevinske objekte sadašnje vrednosti 276.356 hiljada dinara ne poseduje izvode iz zemljišnih knjiga. Banka je podnela neophodnu dokumentaciju za uknjižavnaj navedenih objekata u katarske knjige.

Na dan 31. decembar 2005. godine, Banka nema uspostavljene hipoteke na građevinskim objektima u sopstvenom vlasništvu radi obezbeđenja otplate svojih obaveza.

20. OSTALA SREDSTVA I AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Potraživanja po osnovu prodaje	125	-
Potraživanja po osnovu prodaje materijalnih vrednosti	34	-
Potraživanja od zaposlenih	113	73
Potraživanja po osnovu ostalih preplaćenih poreza i doprinosa	8.326	55
Dati avansi za nabavku opreme	18.219	8.063
Ostali dati avansi	61.457	9.889
Ostala potraživanja	30.368	12.528
Razgraničeni ostali prihodi:	-	-
- u dinarima	-	5.693
Razgraničeni ostali troškovi:		
- u dinarima	3.869	221
- u stranoj valuti	-	8
Ostala AVR:		
- u dinarima	2	2
- u stranoj valuti	52	91
	<u>122.565</u>	<u>36.623</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<u>(232)</u>	<u>(232)</u>
Stanje na dan 31. decembar	<u>122.333</u>	<u>36.391</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**21. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA / OBAVEZE**

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

<i>U hiljadama dinara</i>	2005.	2004.
Stanje na dan 1. januar	-	-
Poreski efekti neiskorišćenih poreskih kredita do 2005. godine	51.697	-
Poreski efekti neiskorišćenih poreskih kredita nastali u 2005. godini	138.111	-
Stanje na dan 31. decembar	189.809	-

Banka je u 2005. godini priznala odložena poreska sredstva za neiskorišćeni deo poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva izvršena u prethodnim godinama u iznosu od 51.697 hiljada dinara, a koji se može preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina. Odložena poreska sredstva evidentirana su u finansijskim izveštajima Banke za 2005. godinu kao korekcija početnog stanja neraspoređene dobiti.

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

<i>U hiljadama dinara</i>	2005.	2004.
Stanje na dan 1. januar	-	-
Efekat primene različitih stopa amortizacije u finansijskim izveštajima i poreskom bilansu Banke za 2004. godinu	6.131	-
Efekat primene različitih stopa amortizacije u finansijskim izveštajima i poreskom bilansu Banke za 2005. godinu	18.460	-
Stanje na dan 31. decembar	24.591	-

Efekti odloženih poreskih obaveza u iznosu od 6.131 hiljada dinara obračunatih na oporezivu privremenu razliku između poreske osnove osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima, usled primene različitih stopa amortizacije u finansijskim izveštajima i poreskom bilansu Banke, evidentirani su u finansijskim izveštajima Banke za 2005. godinu kao korekcija početnog stanja neraspoređene dobiti.

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

<i>U hiljadama dinara</i>	2005.	2004.
Neiskorišćeni poreski kredit po osnovu ulaganja		
U osnovna sredstva	138.111	-
Razlika sadašnje vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u knjigama Banke i njihove poreske vrednosti	(18.460)	-
Odloženi poreski prihod (Napomena 11)	119.651	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**22. OBAVEZE PREMA BANKAMA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Depoziti po viđenju:		
- u dinarima	19.141	-
- u stranoj valuti	54.764	129
Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	5.010	-
- indeksirani deviznom klauzulom	19.884	
- u stranoj valuti	38.561	39.443
Dugoročni depoziti:		
- u stranoj valuti	171.855	-
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	580	3.475
- u stranoj valuti	65.556	1.106
Stanje na dan 31. decembar	<u>375.351</u>	<u>44.153</u>

Depoziti po viđenju u dinarima i stranoj valuti se u najvećoj meri odnose na depozite osiguravajućih organizacija deponovanih uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2% do 2,50%, odnosno 0,40% respektivno.

Kratkoročni depoziti osiguravajućih organizacija u dinarima su oročeni na period do jedne godine uz godišnju kamatnu stopu od 6%. Kratkoročni depoziti osiguravajućih organizacija koji su indeksirani deviznom klauzulom su oročeni na period od jednog meseca uz kamatnu stopu u visini od 15% od objavljene eskontne stope Narodne banke Srbije na godišnjem nivou, uvećanu za 1,27%.

Na dan 31. decembar 2005. godine, kratkoročni depoziti u stranoj valuti se odnose na depozite osiguravajućih organizacija, oročenih na period do 6 meseci po godišnjoj kamatnoj stopi u rasponu od 1% do 4,90%.

Na dan 31. decembar 2005. godine, najveći deo dugoročnih depozita u stranoj valuti odnosi se na depozit osiguravajućeg društva u iznosu od 171.000 hiljada dinara (EUR 2.000.000), oročen na period od 3 godine po kamatnoj stopi u visini kvartalnog EURIBOR-a uvećanog za 2,77% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**23. OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Depoziti po viđenju:		
- u dinarima	1.688.178	1.039.537
- indeksirani deviznom klauzulom	145.930	-
- u stranoj valuti	1.714.646	466.290
Kratkoročno oročeni depoziti:		
- u dinarima	395.336	186.380
- u stranoj valuti	4.638.545	370.886
Dugoročno oročeni depoziti:		
- u dinarima	72.053	51.865
- indeksirani deviznom klauzulom	150	-
- u stranoj valuti	233.534	169.047
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	219	313
- u stranoj valuti	17.737	1.510
Stanje na dan 31. decembar	<u>9.406.026</u>	<u>2.285.828</u>

Depoziti po viđenju preduzeća, drugih komitenata i stranih lica u dinarima su deponovani uz godišnje kamatne stope u rasponu od 2% do 3,40%. Depoziti po viđenju i tekući računi fizičkih lica u dinarima su deponovani po godišnjim kamatnim stopama u rasponu od 2,50% do 3%.

Depoziti po viđenju preduzeća, drugih komitenata i stranih lica u stranoj valuti su deponovani po godišnjoj kamatnoj stopi od 0,40%. Devizni depoziti po viđenju fizičkih lica u stranoj valuti su deponovani po godišnjim kamatnim stopama od 2%, 1% i 0,50% za sredstva deponovana u EUR, USD i CHF. Oročeni depoziti preduzeća u dinarima i stranoj valuti su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 5% do 12% godišnje, odnosno od 1% do 3% godišnje, u zavisnosti od perioda oročavanja. Kratkoročno i dugoročno oročeni depoziti fizičkih lica u dinarima i stranoj valuti su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 5% do 11% godišnje, odnosno od 0.70% do 7% godišnje, u zavisnosti od valute i perioda oročavanja.

Na dan 31. decembar 2005. godine, depoziti uključuju iznos od 1.379.868 hiljada dinara (2004. godine: 326.036 hiljada dinara), koji se odnosi na sredstva položena kao obezbeđenje za odobrene kredite i izdate garancije. Na ove depozite se ne obračunava kamata.

Struktura obaveza prema klijentima prikazana je u sledećoj tabeli:

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Preduzeća	2.517.290	1.039.429
Javni sektor	219.278	37.447
Stanovništvo	5.834.603	817.496
Strana lica	682.184	244.881
Drugi komitenti	152.671	146.575
	<u>9.406.026</u>	<u>2.285.828</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**24. OBAVEZE ZA KAMATE I NAKNADE**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Obaveze za kamate:		
- u dinarima	32.666	36
- u stranoj valuti	51.809	-
	<u>84.475</u>	<u>36</u>
Obaveze za naknade:		
- u dinarima	15	16
Stanje na dan 31. decembar	<u>84.490</u>	<u>52</u>

Obaveze za kamate u iznosu od 84.475 hiljada dinara na dan 31.12.2005. godine uključuju razgraničene obaveze za kamate u iznosu 46.567 hiljada dinara kao i obaveze za kamate prema organizaciji World Vision, Beograd u iznosu od 28.905 hiljada dinara koji se u skladu sa ugovorom o depozitu pripisuju glavnici ili isplaćuju na zahtev deponenta.

25. OSTALE OBAVEZE IZ POSLOVANJA

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Obaveze za bruto zarade	14.810	6.424
Obaveze za ostale poreze i doprinose	909	12.235
Obaveze prema dobavljačima za osnovna sredstva	157.210	32.999
Ostale obaveze prema dobavljačima	35.908	14.950
Obaveze za primljene avanse, depozite i kaucije	7.814	752
Ostale obaveze	8.595	3.835
Stanje na dan 31. decembar	<u>225.246</u>	<u>71.195</u>

26. REZERVISANJA

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	30.929	68.559
Rezervisanja za penzije (Napomena 3.12.)	14.781	-
Stanje na dan 31. decembar	<u>45.710</u>	<u>68.559</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**26. REZERVISANJA (Nastavak)****Posebna rezerva za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Rezervisanja za gubitke po rizičnoj vanbilansnoj aktivi:		
- klasifikovanu u kategoriju „B“	2.153	9.138
- klasifikovanu u kategoriju „V“	23.683	55.147
- klasifikovanu u kategoriju „G“	1.595	633
- klasifikovanu u kategoriju „D“	3.498	3.642
Stanje na dan 31. decembar (Napomena 8b)	<u>30.929</u>	<u>68.559</u>

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o kriterijumima za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti i visini posebne rezerve banaka i drugih finansijskih organizacija, Banka je na dan 31. decembar 2005. godine utvrdila posebnu rezervu za neidentifikovane gubitke po vanbilansnim stavkama klasifikovanih u kategoriju „A“ u iznosu od 22.565 hiljada dinara (31. decembar 2004. godine: 3.603 hiljada dinara).

27. OSTALE OBAVEZE I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	-	1
Razgraničeni ostali rashodi:		
- u dinarima revalorizacija dinarskih plasmana	88,413	93
Ostali razgraničeni prihodi:		
- u dinarima	27	24.405
Razgraničeni prihodi po osnovu naknada za odobrene Kredite	61.139	-
Ostala pasivna vremenska razgraničenja:		
- u dinarima	2.083	1.114
Stanje na dan 31. decembar	<u>151.662</u>	<u>25.613</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**28. AKCIJSKI I OSTALI KAPITAL**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Kapital		
Akcijski i ostali kapital	2.375.974	703.820
Rezerve Banke	96,458	13.237
Neraspoređena dobit	<u>721.984</u>	<u>404.709</u>
Stanje na dan 31. decembar	<u>3.194.416</u>	<u>1.121.766</u>

Akcijski kapital Banke na dan 31. decembar 2005. godine sastoji se od 1.827.672 običnih akcija nominalne vrednosti od 1.300 dinara. Sve akcije su uplaćene.

U skladu sa Odlukom Skupštine akcionara Banke od 25. maja 2005. godine, Banka je izvršila zamenu prioriternih akcija u obične akcije i homogenizaciju akcija, čime je izjednačena nominalna vrednost svih izdatih akcija. Nakon izvršene homogenizacije i zamene prioriternih u obične akcije, akcijski kapital Banke sastojao se od 530.025 komada običnih akcija nominalne vrednosti 1.300 dinara.

U skladu sa Odlukom Skupštine akcionara Banke o distribuciji običnih akcija javnom ponudom radi povećanja kapitala Banke od 2. juna 2005. godine, kao i na osnovu Rešenja Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije o odobrenju izdavanja hartija od vrednosti broj 4/0-03-1469/4-05 od 27. juna 2005. godine, Banka je realizovala XVIII emisiju akcija u vrednosti od 1.686.941 hiljada dinara. odnosno 1.297.647 običnih akcija nominalne vrednosti 1.300 dinara. Realizacijom XVIII emisije akcija, Crédit Agricole S.A. Pariz je postao većinski akcionar Banke i na dan 31.12.2005. godine u ukupnom akcionarskom kapitalu Banke učestvuje sa 71%. XVIII emisija akcija je u potpunosti uplaćena 24. juna 2005. godine.

Vlasnička struktura akcijskog kapitala, po izvodu Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti, na dan 31. decembar 2005. godine je sledeća:

	<u>Broj običnih akcija</u>	<u>% učešća</u>
Crédit Agricole S.A., Pariz, Francuska	1.297.647	71,00
T&D LTD. d.o.o.	265.013	14,50
YUCO d.o.o.	<u>265.012</u>	<u>14,50</u>
Ukupno	<u>1.827.672</u>	<u>100,00</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**28. AKCIJSKI I OSTALI KAPITAL (Nastavak)****a) Koeficijent adekvatnosti kapitala i relativni pokazatelji poslovanja**

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

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

Red. br.	Pokazatelj poslovanja	Propisana vrednost	Ostvarena vrednost	
			2005.	2004.
		minimum EUR	EUR	EUR
1.	Novčani deo akcijskog kapitala	10,000,000	33.705.848	14.036.382
2.	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	minimum 12%	33,13%	43,56%
3.	Pokazatelj trajnih ulaganja	maksimum 60%	56,61%	58,05%
4.	Pokazatelj velikih i najvećih mogućih kredita	maksimum 400%	46,17%	12,06%
5.	Pokazatelj likvidnosti:			
	- u prvom mesecu izveštajnog perioda	minimum 1,00	4,28	1,71%
	- u drugom mesecu izveštajnog perioda	minimum 1,00	4,97	1,91%
	- u trećem mesecu izveštajnog perioda	minimum 1,00	3,67	2,29%
6.	Pokazatelj deviznog rizika	maksimum 30%	19,39%	22,91%

29. VANBILANSNE POZICIJE

<i>U hiljadama dinara</i>	2005.	2004.
Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica	82.673	30.559
Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze	3.376.164	812.231
Ostala vanbilansna evidencija	42.514	171.744
Stanje na dan 31. decembar	3.501.350	1.014.533

a) Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, koja na dan 31. decembar 2005. godine iznose 82.673 hiljada dinara, najvećim delom se sastoje od kratkoročnih i dugoročnih kredita odobrenih stanovništvu iz sredstava primljenih od stranog lica u iznosu od 79.560 hiljada dinara. Banka po navedenom osnovu ne snosi rizik, a za svoje usluge naplaćuje proviziju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**29. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)****b) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze**

<i>U hiljadama dinara</i>	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Plative garancije:		
- u dinarima	770.043	218.963
- indeksirane garancije	138.457	52.664
- u stranoj valuti	122.036	98.043
Činidbene garancije:		
- u stranoj valuti	95.437	-
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	574.435	418.847
- indeksirane garancije	8.123	7.494
Nepokriveni akreditivi:		
- u stranoj valuti	363.420	16.220
Preuzete i neopozive obaveze za:		
- neiskorišćeni odobreni kredite u stranoj valuti	771.917	-
- kapitalne investicije	280.847	-
- iznajmljen poslovni prostor	251.448	-
Stanje na dan 31. decembar	<u>3.376.164</u>	<u>812.231</u>

Na dan 31. decembar 2005. godine, Banka je procenila rezervu za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka po garancijama i ostalim preuzetim i potencijalnim obavezama u iznosu od 30.929 hiljada dinara (31. decembar 2004. godine: 68.559 hiljada dinara). Ova rezerva je iskazana kao obaveza u bilansu stanja (videti Napomenu 26a).

Na dan 31. decembar 2005. i 2004. godine, garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze uključuju izdate garancije povezanom licu - Yuco-Hemija a.d., Novi Sad - u iznosu od 2.602 hiljada dinara, odnosno 1.059 hiljada dinara.

Na dan 31. decembar 2005. godine, preuzete obaveze po osnovu kapitalnih investicija koje se odnose na izgradnju novog poslovnog prostora u Novom Sadu iznose 280.847 hiljada dinara (EUR 3.284.760).

c) Sudski sporovi

Na dan 31. decembar 2005. godine, vrednost sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosi 3.320 hiljada dinara. Rukovodstvo Banke nije izdvojilo rezervisanje za potencijalne gubitke po sudskim sporovima, obzirom da ne očekuje materijalno značajne gubitke u narednom periodu po osnovu ovih sporova.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**30. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA**

Pravna lica se smatraju povezanim ako jedno lice ima mogućnost da kontroliše drugo lice ili ima značajan uticaj na donošenje finansijskih i poslovnih odluka drugog pravnog lica.

Bankarske transakcije se obavljaju sa povezanim licima kao deo redovnog poslovanja Banke. Ove transakcije obuhvataju kredite, depozite i transakcije izvršene u stranoj valuti, i obavljaju se pod komercijalnim i tržišnim uslovima.

Stanje prihoda i rashoda nastalih iz transakcija sa povezanim pravnim licima u toku 2005. godine je sledeće:

<i>U hiljadama dinara</i>	Prihodi od kamata	Rashodi kamata	Ostali prihodi	Ostali rashodi
Yuco Hemija a.d., Novi Sad	-	442	37	3.077
Crédit Agricole S.A., Pariz	161	-	-	-
Ukupno	161	442	37	3.077

Stanje bilansne izloženosti prema povezanim licima na datum bilansa stanja je sledeće:

<i>U hiljadama dinara</i>	2005.	2004.
Devizni računi i depoziti položeni preko noći kod:		
- Crédit Agricole S.A., Pariz	1.331.515	-
	<u>1.331.515</u>	<u>-</u>
Kredit:		
- Yuco Hemija a.d., Novi Sad	-	6.434
- Rukovodstvo Banke, zaposleni i članovi Upravnog odbora	73.446	-
	<u>73.446</u>	<u>6.434</u>
Potraživanja, neto	1.404.961	6.434

Naknade članovima Upravnog odbora i višem rukovodstvu Banke za 2005. godinu iznose 32.884 hiljada dinara (2004. godine: 15.738 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)

31. EFEKTI KOREKCIJA GREŠAKA I PROMENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka je na dan 1. januar 2005. godine sprovela sledeće korekcije finansijskih izveštaja sačinjenih na dan 31. decembar 2004. godine:

U hiljadama dinara

Korekcije vrednosti softvera procenjenog u prethodnoj godini (Napomena 19)	206.740
Korekcija prihoda po osnovu poslova u ime i za račun trećih lica	38.550
Razgraničenje prihoda od naknada	27.179
Rezervisanje za obaveze po osnovu odlaska zaposlenih u penziju (Napomena 26)	13.197
Efekat korekcija na neraspoređenu dobit, neto	<u>285.666</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)**32. RIZIK LIKVIDNOSTI**

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava obaveze, zavisi od ročne usklađenosti aktive i pasive, odnosno usklađenosti priliva i odliva sredstava. Rukovodstvo Banke prati likvidnost na dnevnoj bazi.

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

<i>U hiljadama dinara</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno u 2005.
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.067.274	-	-	-	-	1.067.274
Depoziti kod centralne banke	1.601.640	-	-	-	-	1.601.640
Potraživanja za kamatu i naknadu	31.764	-	-	-	-	31.764
Plasmani bankama	1.485.990	24.703	-	-	89.882	1.600.575
Plasmani klijentima	4.888.907	22.103	42	-	2.326.437	7.237.489
Hartije od vrednosti	428	-	-	-	7.582	8.010
Osnovna sredstva	-	-	-	-	1.648.598	1.648.598
Ostala sredstva i AVR	118.410	3.923	-	-	-	122.333
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	189.809	189.809
Ukupno aktiva	9.194.413	50.729	42	-	4.262.308	13.507.492
PASIVA						
Obaveze prema bankama	137.358	-	-	-	237.993	375.351
Obaveze prema klijentima	3.410.189	3.718.608	678.551	698.098	900.580	9.406.026
Obaveze za kamate i naknade	84.490	-	-	-	-	84.490
Ostale obaveze iz poslovanja	313.047	2.695	27	61.139	-	376.908
Rezervisanja	-	-	-	-	45.710	45.710
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	24.591	24.591
Ukupno pasiva	3.945.084	3.721.303	678.578	759.237	1.208.874	10.313.076
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembar 2005. godine	5.249.329	(3.670.574)	(678.536)	(759.237)	3.053.434	3.194.416
- 31. decembar 2004. godine	95.738	(69.888)	128.093	(75.892)	845.062	923.113

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

Rizik od promene kamatnih stopa nastaje usled mogućnosti da će promene kamatnih stopa uticati na buduću profitabilnost tržišnih vrednosti finansijskih instrumenata. Banka je izložena riziku od promene kamatnih stopa, što je rezultat neslaganja rokova dospeća sredstava i obaveza na koje su ugovorene fiksne kamatne stope. Ugovaranjem promenljivih kamatnih stopa, Banka u velikoj meri utiče na smanjenje rizika od promena kamatnih stopa. U praksi, izloženost Banke kamatnom riziku je ograničena, obzirom na mesečno usklađivanje kamate kod većine kredita i depozita. Izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2005. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

<i>U hiljadama dinara</i>	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Nekamatonsna aktiva / pasiva	Ukupno u 2005.
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski Ekvivalenti	486.579	-	-	-	580.695	1.067.274
Depoziti kod centralne banke	-	-	-	-	1.601.640	1.601.640
Potraživanja za kamatu i naknadu	-	-	-	-	31.764	31.764
Plasmani bankama	1.485.990	24.703	-	89.882	-	1.600.575
Plasmani klijentima	4.888.906	22.103	42	2.311.993	14.445	7.237.489
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	-	-	-	-	428	428
Ulaganja u HOV koje se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-
Učešća u kapitalu i ostale HoV raspoložive za prodaju	-	-	-	-	7.582	7.582
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	1.648.598	1.648.598
Ostala sredstva i AVR	-	-	-	-	122.333	122.333
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	189.809	189.809
Ukupno aktiva	6.861.475	46.806	42	2.401.875	4.197.294	13.507.492
PASIVA						
Obaveze prema bankama	71.222	-	-	237.993	66.136	375.351
Obaveze prema klijentima	2.108.057	3.718.608	1.298.913	900.580	1.379.868	9.406.026
Obaveze za kamate i naknade	-	-	-	-	84.490	84.490
Obaveze po osnovu HOV	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-	-	-	225.246	225.246
Rezervisanja	-	-	-	-	45.710	45.710
Ostale obaveze i PRV	-	-	-	-	151.662	151.662
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	24.591	24.591
Kapital	-	-	-	-	3.194.416	3.194.416
Ukupno pasiva	2.179.279	3.718.608	1.298.913	1.138.573	5.172.119	13.507.492
Neto izloženost riziku od promena kamatnih stopa na dan:						
- 31. decembar 2005. godine	4.682.196	(3.671.802)	(1.298.871)	1.263.302	(974.825)	-
- 31. decembar 2004. godine	97.432	(84.312)	58.987	458.752	(215.478)	-

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

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

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

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

<i>U hiljadama dinara</i>	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno devizni podbilans	Dinarski podbilans	Ukupno u 2005.
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	303.145	68.221	44.036	415.402	651.872	1.067.274
Depoziti kod centralne banke	1.588.864	12.776	-	1.601.640	-	1.601.640
Potraživanja za kamatu i naknadu	792	-	-	792	30.972	31.764
Plasmani bankama	1.441.160	-	-	1.441.160	159.415	1.600.575
Plasmani klijentima	7.082.196	126.510	-	7.208.706	28.783	7.237.4893
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	8.010	8.010
Osnovna sredstva	-	-	-	-	1.648.598	1.648.598
Ostala sredstva i AVR	657	-	-	657	121.676	122.333
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	189.809	189.809
Ukupno aktiva	10.416.814	207.507	44.036	10.668.357	2.839.135	13.507.492
PASIVA						
Obaveze prema bankama	348.583	2.026	11	350.620	24.731	375.351
Obaveze prema klijentima	6.821.288	263.470	51.822	7.136.580	2.269.446	9.406.026
Obaveze za kamate i naknade	46.081	5.711	17	51.809	32.681	84.490
Ostale obaveze iz poslovanja	29.368	79.896	-	109.264	267.644	376.908
Rezervisanja	-	-	-	-	45.710	45.710
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	24.591	24.591
Ukupno pasiva	7.245.320	351.103	51.850	7.648.273	2.664.803	10.313.076
Neto devizna pozicija na dan:						
- 31. decembar 2005. godine	3.171.494	(143.596)	(7.814)	3.020.084	174.332	3.194.416
- 31. decembar 2004. godine	969.990	209.030	(3.360)	1.175.660	(252.547)	923.113

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE (Nastavak)

35. DOGAĐAJ NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Na sednici Upravnog odbora Banke, koja je održana 29. maja 2006. godine, razmatrano je mišljenje revizora izdato 11. maja 2006. godine na finansijske izveštaje Banke sačinjene na dan 31. decembar 2005. godine. Odlučeno je i usvojeno da Banka koriguje poslovne knjige i finansijske izveštaje sačinjene na dan 31. decembar 2005. godine u skladu sa datim klasifikacijama revizora u revizorskom mišljenju, kao i da Ernst & Young-u na uvid dostavi Ugovor o ulaganju i regulisanju međusobnih prava i obaveza akcionara Banke (Subscription and Shareholders Agreement), zaključen 22. maja 2005. godine između Crédit Agricole S.A., Pariz i Banke.

Banka je sprovedla korekcije finansijskih izveštaja sačinjenih na dan 31. decembar 2005. godine i korigovane finansijske izveštaje dostavila nadležnim organima: Narodnoj banci Srbije - Centru za bonitet 1. juna 2006. godine, nadležnim poreskim organima 2. juna 2006. godine i Narodnoj banci Srbije - Sektoru za kontrolu 6. juna 2006. godine. Gore pomenuti Ugovor, Banka je dostavila Ernst & Young-u na uvid 5. juna 2006. godine.

Na navedenoj sednici Upravnog odbora Banke, usvojene su odluke o raspodeli dobiti za 2005. godinu. Ukupna dobit za 2005. godinu raspodeljuje se za:

1. isplatu bonusa zaposlenim radnicima i direktoru, u iznosu od 30.718 hiljada dinara;
2. isplatu dividendi akcionarima, u iznosu od 102.125 hiljada dinara; i
3. povećanje akcionarskog kapitala iz dobiti, u iznosu od 306.374 hiljada dinara.

36. DEVIZNI KURSEVI

Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare na dan 31. decembra 2005. i 2004. godine za pojedine glavne valute su:

<i>U dinarima</i>	31. decembar 2005.	31. decembar 2004.
USD	72,2189	57,9355
EUR	85,5000	78,8850
CHF	54,9380	51,0913