
ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA 2006. GODINU

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

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**AKCIONARIMA ERSTE BANK A.D. NOVI SAD**

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Erste Bank a.d., Novi Sad (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 Srbije 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 obelodanjanjima 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. Vršeći 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 i rezultate njegovog 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 i odlukama Narodne banke Srbije.

Beograd, 13.04.2007. godine



Mirjana Kovačević
Ovlašćeni revizor

BILANS USPEHA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	Napomena	2006.	2005.
Prihodi od kamata		1.282.020	928.598
Rashodi od kamata		(547.694)	(236.098)
Dobitak po osnovu kamata	3	734.326	692.500
Prihodi od naknada i provizija		840.566	433.790
Rashodi od naknada i provizija		(393.864)	(112.291)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	4	446.702	321.499
Neto dobitak po osnovu kamata, naknada i		1.181.028	1.013.999
Neto prihodi od kursnih razlika	5	379.692	420.252
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	6	35.243	3.665
Prihodi od dividendi i učešća		939	538
Ostali poslovni prihodi	7	1.978.706	410.020
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	8	(2.702.264)	(1.194.254)
Ostali poslovni rashodi	9	(2.638.660)	(1.507.123)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	10	357.769	229.416
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	11	(794.500)	(32.830)
Dobitak pre oporezivanja		(2.202.047)	(656.317)
Porez na dobit	12	(2.251)	-
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza		(11.247)	(2.505)
Gubitak posle oporezivanja		(2.215.545)	(658.822)

BILANS STANJA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	Napomena	2006.	2005.
Aktiva			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13	1.263.591	841.005
Depoziti kod Centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	14	9.775.733	2.210.843
Potraživanja za kamatu i naknadu	15	46.823	35.429
Plasmani bankama	16	597.049	567.480
Plasmani komitentima	17	8.941.605	6.918.462
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	18	232.782	97.219
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	19	58.600	189.120
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	20	144.809	240.319
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak		-	171
Nematerijalna ulaganja	21	17.053	3.348
Investicione nekretnine		5.636	16.675
Osnovna sredstva	21	1.193.931	909.645
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	22	621.900	58.352
Odložena poreska sredstva		-	10.435
		22.899.512	12.098.503
Obaveze			
Obaveze prema bankama u zemlji	23	3.603.573	356.221
Obaveze prema komitentima	24	12.236.136	8.643.750
Obaveze za kamate i naknade		1.922	2.586
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak		2.251	-
Ostale obaveze iz poslovanja	25	151.548	29.331
Rezervisanja	26	247.195	16.204
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	27	1.786.715	1.572.967
Odložene poreske obaveze		14.561	13.734
		18.043.901	10.634.793
Kapital			
Akcijski i ostali kapital		9.629.713	4.022.328
Rezerve		206.938	206.877
Akumulirani gubitak		(4.981.040)	(2.765.495)
	28	4.855.611	1.463.710
		22.899.512	12.098.503
Vanbilansna evidencija			
Poslovi u ime i za račun trećih lica		222.780	161.772
Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		2.604.809	1.197.794
Ostale vanbilansne pozicije		4.698.540	8.655.250
	29	7.526.129	10.014.816

13.04.2007. godine

U ime Erste Bank a.d.Novi Sad



Sava Dalbokov
 Sava Dalbokov
 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	2.895.662	1.381.718
Prilivi od kamata	1.250.244	614.864
Prilivi od naknada	842.009	410.856
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	802.470	355.460
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	939	538
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(3.589.253)	(1.316.737)
Odlivi od kamata	(548.846)	(205.086)
Odlivi po osnovu naknada	(393.375)	(113.309)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih primanja	(1.431.048)	(591.178)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(70.408)	(55.442)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1.145.576)	(351.722)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima		64.981
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	(693.591)	
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	7.055.927	1.193.715
Smanjenje kredita i plasmana bankama i drugim fin. Organizacijama	-	475.922
Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.527.474	-
Povećanje depozita klijenata	3.528.453	717.793
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	(11.332.362)	(2.556.659)
Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	(7.592.209)	(1.916.094)
Povećanje kredita i plasmana klijentima	(3.604.589)	(457.721)
Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	(135.564)	(72.777)
Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	(110.067)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza		
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza	(4.970.026)	(1.297.963)
Plaćen porez na dobit	2.251	-
Isplaćene dividende	-	-
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(4.972.277)	(1.297.963)

IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA*(u hiljadama dinara)*

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	130.520	-
Prilivi od prodaje učešća i udela	108.447	1.763
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	-	(177.230)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(369.215)	(35.732)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	<u>(130.248)</u>	<u>(211.199)</u>
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu povećanja kapitala	5.607.385	33.537
Prilivi po osnovu dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	62.034	1.275.890
Neto prilivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	36.111	247.790
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija		
Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	(281.761)	(366.388)
Neto odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	(278.350)	-
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	<u>5.145.419</u>	<u>1.190.829</u>
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
SVEGA NETO PRILIV GOTOVINE	15.896.086	4.134.413
SVEGA NETO ODLIV GOTOVINE	(15.853.192)	(4.452.746)
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	42.894	
NETO SMANJENJE GOTOVINE		(318.333)
GOTOVINA NA POČETKU GODINE	<u>841.005</u>	<u>1.148.013</u>
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3.806.515	446.520
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(3.426.823)	(435.195)
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA	<u><u>1.263.591</u></u>	<u><u>841.005</u></u>

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Aksijski kapital		
Stanje na početku godine	4.012.090	4.012.090
Emisija akcija	3.105.290	-
Stanje na kraju godine	<u>7.117.380</u>	<u>4.012.090</u>
Emisiona premija		
Stanje na početku godine	-	-
Emisija akcija	2.502.095	-
Stanje na kraju godine	<u>2.502.095</u>	<u>-</u>
Otkupljene sopstvene akcije		
Stanje na početku godine	(91)	(91)
Stanje na kraju godine	<u>(91)</u>	<u>(91)</u>
Ostali kapital		
Stanje na početku godine	10.329	8.229
Povećanje u toku godine	-	2.100
Stanje na kraju godine	<u>10.329</u>	<u>10.329</u>
Revalorizacione rezerve		
Stanje na početku godine	196.173	165.446
Pozitivni efekti procene građevinskih objekata	-	24.565
Prenos efekata revalorizacije	-	(235)
Svođenje HoV raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost, neto	150	7.116
Efekti odloženih poreskih obaveza	(15)	(712)
Ostalo	-	(7)
Otuđenje i rashodovanje osnovnih sredstava	(74)	-
Stanje na kraju godine	<u>196.234</u>	<u>196.173</u>
Zakonske rezerve		
Stanje na početku godine	10.704	10.704
Stanje na kraju godine	<u>10.704</u>	<u>10.704</u>
Rezerve iz dobiti za procenjen gubitke		
Stanje na početku godine	-	-
Povećanje rezervi iz dobiti	183.701	-
Stanje na kraju godine	<u>183.701</u>	<u>-</u>
Nedostajuće rezerve iz dobiti		
Stanje na početku godine	-	-
Povećanje rezervi iz dobiti	(183.701)	-
Stanje na kraju godine	<u>(183.701)</u>	<u>-</u>
Akumulirani gubitak		
Stanje na početku godine	(2.765.495)	(2.106.908)
Prenos efekata revalorizacije	-	235
Gubitak tekuće godine	(2.215.545)	(658.822)
Stanje na kraju godine	<u>(4.981.040)</u>	<u>(2.765.495)</u>
Ukupno kapital	<u>4.855.611</u>	<u>1.463.710</u>

NAPOMENE

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Erste Bank a.d. Novi Sad (u daljem tekstu „Banka“) osnovana je 25. decembra 1989.godine, izdvajanjem Novosadske Banke a.d. Novi Sad iz Udružene Vojvođanske Banke Novi Sad, upisom u Sudski registar Privrednog suda u Novom Sadu pod brojem Fi-4302 od 31. decembra 1989. godine. Usaglašavanje poslova Banke sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama upisano je kod Privrednog suda u Novom Sadu 14.Juna 1995.godine pod brojem Fi-2774/95.

Rešenjem Narodne banke Jugoslavije br. 31/1990 od 1. februara 1990. godine Banka je dobila dozvolu za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom.

Nakon završenog procesa privatizacije, početkom avgusta 2005.godine, Banka je postala članica Erste Bank Grupe. Rešenjem Agencije za privredne register br. BD 101499/2005 od 21. decembra 2005. godine, registrovana je promena naziva Banke u Erste Bank a.d. Novi Sad.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i platnog prometa sa inostranstvom i u skladu sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja.

Ukupan broj zaposlenih Banke sa 31. decembrom 2006. godine bio je 892.

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.

Pod zakonskom regulativom se podrazumevaju zakoni i pozakonski propisi koji se donose za izvršenje zakona.

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (nastavak)

Pod profesionalnom regulativom podrazumevaju se Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja, Medjunarodni računovodstveni standardi – MRS, odnosno Medjunarodni standardi finansijskog izveštavanja - MSFI (IFRS) i tumačenja koja su sastavni deo standarda.

Pod internom regulativom podrazumevaju se opšti akti koje donosi pravno lice, a koji sadrže posebna uputstva i smernice za vođenje poslovnih knjiga, računovodstvenu politiku za priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashod, uputstva i smernica za usvajanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja

Interna regulativa banke u kojoj je sadržana i računovodstvena politika je Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama usvojen od strane Upravnog odbora banke.

Usvojenom i primenjenom računovodstvenom politikom na izradi finansijskih izveštaja za 2006. godinu primenjeni su svi relevantni medjunarodni računovodstveni standardi tj. Medjunarodni standardi finansijskog izveštavanja .

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.

2.2. *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, koji je definisan ugovorom između Banke i komitenta. Pomenuti prihodi i rashodi uključuju i zateznu kamatu i ostale prihode i rashode koji se odnose na kamatonosnu aktivu (pasivu).

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

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita razgraničavaju se na period o pet godine, bez obzira na trajanje kredita. Naknada za odobravanje kredita kreće se u rasponu od 0,1% do 2% jednokratno.

2.4. *Preračun stranih valuta*

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti, na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja. Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna potraživanja i obaveza evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha.

Transakcije u stranoj valuti preračunavaju se u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale obavljanjem poslovnih transakcija u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Dobici i gubici po osnovu preračuna vrednosti dinarskih kredita odobrenih sa valutnom/indeksnom klauzulom evidentiraju se u okviru prihoda/rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

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

2.5. *Kredit*

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

2.6. *Otpis vrednosti kredita*

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

2.7. *Ulaganja u hartije od vrednosti kojima se trguje*

Hartije od vrednosti kojima se trguje čine obveznice stare devizne štednje i prvobitno se iskazuju po nabavnoj vrednosti, dok se na dan bilansa iskazuju po tržišnoj vrednosti. Realizovani dobiti i gubici po osnovu prodaje ovh hartija od vrednosti priznaju se u korist prihoda, odnosno na teret rashoda, i uključeni su u okviru neto dobitka od prodaje hartija od vrednosti. Nerealizovani dobiti (gubici) po osnovu promene tržišne vrednosti evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru pozicije prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.8. *Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća*

Hartije od vrednosti sa fiksnim rokom dospeća, za koje je Banka odlučila da ih drži do dospeća, klasifikovane su kao hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. U kategoriju ovih hartija klasifikovane su menice koje se drže do dospeća i obveznice javnog sektora Vlade Republike Srbije.

Ove hartije od vrednosti se u bilansu stanja iskazuju po amortizovanoj vrednosti. Obračunata kamata i efekti promene vrednosti ovih hartija evidentiraju se kao prihodi od kamata i ostali slični prihodi.

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

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju sastoje se od učešća u kapitalu banaka i drugih pravnih lica. U skladu sa računovodstvenim politikama Banke, učešća u kapitalu su klasifikovana kao hartije od vrednosti iz investicionog portfelja i hartija od vrednosti namenjenih prodaji.

Hartije od vrednosti iz investicionog portfelja za koji postoji aktivno tržište vrednuju se po tržišnoj vrednosti, pri čemu se promene u tržišnoj vrednosti evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi.

Učešća u kapitalu banaka i drugih pravnih lica za koje ne postoji aktivno tržište i tržišne vrednosti vrednuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti koja se vrši na osnovu procene rukovodstva o potencijalnim gubicima i umanjenju ovih uloga.

Učešća u kapitalu banaka i drugih pravnih lica za koje postoji aktivno tržište i tržišne vrednosti, vrednuju se po tržišnoj vrednosti. Promena vrednosti ovih učešća iskazuje se u okviru pozicije kapitala kao rezerve hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

2.10. *Ispravka vrednosti finansijskih sredstava*

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 u pitanju. 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)

2.11. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Građevinski objekti se vrednuju po tržišnoj vrednosti utvrđenoj od strane nezavisnog procenjivača umanjenoj za naknadno akumuliranu amortizaciju. Pozitivan efekat procene građevinskih objekata iskazuje se u okviru revalorizacionih rezervi Banke, dok se negativni efekti revalorizacije, nakon umanjenja za pripadajući iznos revalorizacionih rezervi nastalih usled revalorizacije osnovnih sredstava nastalih primenom zvanično objavljenih koeficijenata revalorizacije, knjiže na teret bilansa uspeha u okviru pozicije rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

U toku 2006. godine nije bilo procena vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja od strane ovlašćenog procenjivača.

Amortizacija stalnih sredstava obračunava se primenom proporcionalne metode, kojom se nabavna vrednost stalnih sredstava otpisuje tokom procenjenog veka trajanja sredstva. Primenjene stope amortizacije u 2006. godini su bile sledeće:

Građevinski objekti	1,3%
Kompjuterska oprema	33,3%
Nameštaj i druga oprema	10%-20%
Motorna vozila	15,5%-25%
Nematerijalna ulaganja	20%

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalnih ulaganja počinje kada se sredstva stave u upotrebu.

2.12. 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. decembra 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, a na teret bilansa uspeha.

2.13. Kapital

Kapital Banke obuhvata akcijski kapital, rezerve i akumulirani gubitak. Akcijski kapital Banke obrazovan je iz uložениh sredstava osnivača Banke u novčanom obliku.

Akcionarski kapital

Na osnovu odluke Skupštine Banke od 8. Maja 2006. godine osnovni kapital Banke povećan je po osnovu XXVIII emisije akcija bez javne ponude koje su prodate po emisionoj ceni od RSD 2.595.900.000,00 većinskom akcionaru banke - Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, sa sedištem u ulici Graben 21, Beč 1010, Austrija.

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13. Kapital (nastavak)

Na XXIV redovnoj sednici Skupštine akcionara održanoj 18. decembra 2006. godine doneta je Odluka o povećanju osnovnog kapitala izdavanjem običnih akcija XXIX emisije koje su upisane i prodane za RSD 3.011.500.000,00 većinskom akcionaru Banke - Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, sa sedištem u ulici Graben 21, Beč 1010, Austrija, čime učešće u akcionarskom kapitalu Banke iznosi 99,994239 %.

Banka koristi kapital za obavljanje bankarskih poslova i za pokriće rizika iz poslovanja.

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke obračunaju se kao razlika između ukupnih ispravki vrednosti i rezervisanja 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.

2.14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U izveštaju o novčanim tokovima pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumeva se gotovina (žiro račun i blagajna), obavezna dinarska rezerva koja se izdvaja u okviru žiro računa kod Narodne banke Srbije, sredstva na tekućim računima kod drugih domaćih i stranih banaka, kao i zlato i plemeniti metali.

2.15. Porez na dobit

Tekući porez

Porez na dobit obračunava primenom propisane poreske stope u visini od 10% na osnovicu utvrđenu Poreskim bilansom. 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.

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.

NAPOMENE

2. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.15. Porez na dobit (nastavak)

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 (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.

Banka na dan 31. decembra 2006. godine ima iskazane odložene poreske obaveze.

2.16. 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 2.10.

NAPOMENE

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Prihodi od kamata		
Narodna banka Srbije	471.386	55.699
Preduzeća	338.618	346.725
Stanovništvo	323.715	162.004
Javni sektor	73.070	272.456
Strana lica	38.190	63.046
Druge banke	37.041	28.668
	<u>1.282.020</u>	<u>928.598</u>
Rashodi od kamata		
Druge banke	173.726	4.402
Strana lica	159.024	67.507
Stanovništvo	123.413	78.709
Preduzeća	50.341	47.372
Javni sektor	27.546	24.424
Narodna banka Srbije	13.309	13.684
Drugi komitenti	335	-
	<u>547.694</u>	<u>236.098</u>
Neto dobitak od kamata	<u><u>734.326</u></u>	<u><u>692.500</u></u>

NAPOMENE

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade po poslovima kupoprodaje strane valute	344.852	37.900
Dinarske naknade za usluge platnog prometa pravnim licima	157.850	149.887
Naknade za odobravanje kredita	114.558	50.334
Naknade za vođenje tekućih računa	42.403	28.724
Ostale naknade za usluge stanovništvu	33.625	25.678
Naknade po poslovima sa platnim karticama	32.897	14.516
Dinarske naknade za usluge platnog prometa fizičkim licima	17.905	14.887
Naknade po poslovima kliringa čekovima	11.998	17.086
Naknade za elektronsko bankarstvo	5.702	3.432
Devizne naknade za usluge platnog prometa	3.807	1.250
Ostale naknade i provizije	74.969	90.096
	<u>840.566</u>	<u>433.790</u>
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade po poslovima kupoprodaje strane valute	326.679	64.865
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	23.222	19.398
Devizna provizija za primljene garancije	7.285	-
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	4.764	9.167
Ostale naknade i provizije	31.914	18.861
	<u>393.864</u>	<u>112.291</u>
Neto dobitak od naknada i provizija	<u><u>446.702</u></u>	<u><u>321.499</u></u>

5. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Pozitivne kursne razlike		
Nerealizovane kursne razlike	3.729.093	1.628.136
Realizovane kursne razlike	77.422	29.540
	<u>3.806.515</u>	<u>1.657.676</u>
Negativne kursne razlike		
Nerealizovane kursne razlike	3.402.553	1.235.996
Realizovane kursne razlike	24.270	1.428
	<u>3.426.823</u>	<u>1.237.424</u>
Neto prihodi od kursnih razlika	<u><u>379.692</u></u>	<u><u>420.252</u></u>

NAPOMENE

6. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI

Dobici od prodaje hartija od vrednosti na dan 31. decembra 2006 iznose 35.243 hiljada dinara (31. decembra 2005: 3.665 hiljada dinara). Najveći deo ovog iznosa odnosi se na prihod od prodaje učešća u kapitalu u Chip Card d.o.o. Beograd, Hemofarm a.d. Vršac i Centro Banka a.d. Beograd, u ukupnom iznosu 35.081 hiljade dinara.

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti bilansnih pozicija	1.671.838	308.989
Prihodi od ukidanja rezervisanja vrednosti vanbilansnih pozicija	81.424	36.266
Prihodi od ukidanja rezervisanja za konsultantske usluge	59.765	-
Prihodi od zakupnina	1.439	1.950
Ostali poslovni prihodi	<u>164.240</u>	<u>62.815</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.978.706</u>	<u>410.020</u>

Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti bilansnih pozicija u 2006. godini prikazani su u tabeli:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>
Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti bilansnih pozicija	
Potraživanja za kamatu i naknadu (Napomena 15)	-
Plasmani bankama (Napomena 16)	-
Plasmani klijentima (Napomena 17)	1.203.380
Hartije od vrednosti kojima se trguje	43.629
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	-
Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Napomena 20)	216.379
Ostala sredstva	<u>208.450</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.978.706</u>

NAPOMENE**8. RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA***(u hiljadama dinara)*

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	2.389.849	1.192.372
Rashodi rezervisanja po vanbilansnim pozicijama (Napomena 26)	121.397	1.882
Ukupno rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	<u>2.511.246</u>	<u>1.194.254</u>
Rashodi ostalih rezervisanja		
Rezervisanja za jubilarne nagrade (Napomena 26)	65.540	-
Rezervisanja za naknade zaposlenima za odlazak u penziju (Napomena 26)	65.478	-
Rashodi rezervisanja po sudskim sporovima (Napomena 26)	60.000	-
Ukupno rashodi ostalih rezervisanja	<u>191.018</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>2.702.264</u></u>	<u><u>1.194.254</u></u>

Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija u 2006. godini prikazani su u tabeli:

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	
Potraživanja za kamatu i naknadu (Napomena 15)	122.678
Plasmani bankama (Napomena 16)	5.356
Plasmani klijentima (Napomena 17)	1.885.113
Hartije od vrednosti kojima se trguje	96.255
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	4.330
Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Napomena 20)	244.045
Ostala sredstva	32.072
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>2.389.849</u></u>

NAPOMENE

9. OSTALI POSLOVNI RASHODI

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Troškovi neto zarada	797.745	260.588
Ostali nematerijalni troškovi	254.728	93.122
Troškovi konsultantskih usluga	186.885	227.156
Troškovi zakupa	182.301	43.767
Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	170.131	68.804
Troskovi doprinosa	137.142	88.818
Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarade	128.707	82.818
Troskovi materijala	123.613	50.456
Troskovi neto naknada zarada	119.012	79.248
Troškovi reklame i propagande	84.717	29.965
Ostali licni rashodi	82.236	275.518
Troskovi amortizacije osnovnih sredstava	79.899	58.247
Troskovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	2.366	106
Troskovi poreza	74.137	37.629
Troškovi po osnovu poslovanja sa platnim karticama	55.631	20.308
Ostali rashodi	43.947	16.915
Troškovi telefona i PTT usluga	29.199	18.298
Otpis nenaplativih potrazivanja	28.717	1.944
Troškovi održavanja stalnih sredstava	24.681	21.051
Ostali operativni rashodi	32.866	32.365
Stanje na dan 31. decembra	<u>2.638.660</u>	<u>1.507.123</u>

10. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Prihodi od promene vrednosti plasmana sa ugovorenom valutnom klauzulom/stopom rasta cena na malo	339.614	161.014
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti kojima se trguje	12.937	66.145
Prihodi po osnovu revalorizacije depozita	3.816	2.257
Dobici po osnovu fer vrednosti forward-a	1.402	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>357.769</u>	<u>229.416</u>

NAPOMENE

11. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Rashodi od promene vrednosti plasmana sa ugovorenom valutnom klauzulom/stopom rasta cena na malo	767.196	21.050
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti kojima se trguje	9.327	677
Gubici po osnovu fer vrednosti forward-a	13.649	-
Prihodi po osnovu revalorizacije depozita	4.328	9.249
Rashodi od promene vrednosti osnovnih sredstava	-	1.854
Stanje na dan 31. decembra	<u>794.500</u>	<u>32.830</u>

12. POREZ NA DOBIT

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Tekući porez obračunat u poreskom bilansu	2.251	-
Odložene poreske obaveze	11.247	2.505
Ukupno porez na dobit, stanje na dan 31. decembra	<u>13.498</u>	<u>2.505</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 po bilansu uspeha	<u>(2.202.047)</u>	<u>(656.317)</u>
Porez po stopi od 10%	(220.205)	(65.632)
Poreski efekti rashoda i prihoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	15.941	2.879
Poresko umanjenje po osnovu dividendi	-	(54)
Poreski efekti ostalih stalnih razlika	-	3.478
Neiskazana odložena poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih gubitaka	190.766	61.834
Oporeziva dobit	<u>(13.498)</u>	<u>(2.505)</u>

NAPOMENE**13. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI***(u hiljadama dinara)*

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
U dinarima		
Žiro račun	512.139	467.275
Gotovina u blagajni	369.991	165.704
Ostala novčana sredstva	-	380
	<u>882.130</u>	<u>633.359</u>
U stranoj valuti		
Devizni računi kod drugih banaka	353	25.790
Redovni devizni računi kod inostranih banaka	175.742	83.776
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	203.956	96.723
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	16	17
	<u>380.067</u>	<u>206.306</u>
Zlato i plemeniti metali	<u>1.394</u>	<u>1.340</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>1.263.591</u></u>	<u><u>841.005</u></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 506.905 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

14. DEPOZITI KOD CENTRALNE BANKE

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
U dinarima		
Blagajnički zapisi NBS	134.710	-
Ostali kratkoročni depoziti i ostale hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod NBS – blagajnički zapisi	<u>6.487.205</u>	<u>-</u>
	<u>6.621.914</u>	<u>-</u>
U stranoj valuti		
Obavezna devizna rezerva kod NBS u devizama	<u>3.153.818</u>	<u>2.210.843</u>
	<u>3.153.818</u>	<u>2.210.843</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>9.775.732</u></u>	<u><u>2.210.843</u></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.

Banka je krajem 2006 kupila blagajničke zapise od Narodne Banke Srbije po prosečnoj diskontnoj stopi od 14,5 % godišnje (repo transakcije). Stanje blagajničkih zapisa koji se mogu refinansirati kod NBS u iznosu od 6.487.205 hiljade dinara sastoji se od ukupne nominalne vrednosti 6.470.000 hiljade dinara i kamate u iznosu od 17.205 hiljada dinara.

NAPOMENE

15. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I NAKNADU

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Potraživanja za kamatu i naknadu od banaka		
U dinarima		
Banke	706	1.883
NBS	6.104	2.096
Preduzeća	87.742	156.810
Stanovništvo	8.916	-
Drugi komitenti	42	-
	<u>103.510</u>	<u>160.789</u>
U stranoj valuti		
NBS	-	835
Preduzeća	173.924	323,879
	<u>173.924</u>	<u>324,714</u>
Ukupno kamate i naknade	<u>277.434</u>	<u>485.504</u>
Ispravka vrednosti	<u>(230.611)</u>	<u>(450.075)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>46.823</u></u>	<u><u>35.429</u></u>

a) Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Početno stanje na dan 1. januara	450.075	82.252
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	122.678	387.701
Isknjižavanje	<u>(342.142)</u>	<u>(19.878)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>230.611</u></u>	<u><u>450.075</u></u>

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

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
U dinarima		
Kratkoročni krediti i plasmani bankama	184.606	304.705
Ostali finansijski plasmani	8	947
Ukupno u dinarima	<u>184.614</u>	<u>305.652</u>
U stranoj valuti		
Kratkoročni krediti i plasmani		
Kratkoročni krediti i plasmani bankama	180.120	256.500
Ostali finansijski plasmani		
- Banke	237.000	2.931
- Narodna Banka Srbije	4.363	7.178
Ukupno u stranoj valuti	<u>421.483</u>	<u>266.609</u>
Ukupno plasmani bankama	<u>606.097</u>	<u>572.261</u>
Ispravka vrednosti	(9.048)	(4.781)
Stanje na dan 31. decembra	<u>597.049</u>	<u>567.480</u>

Kratkoročni krediti i plasmani bankama u dinarima iskazani na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 184.606 hiljada dinara uključuju kredit u iznosu od 180.000 hiljada dinara odobren EFG EUROBANK A.D. Beograd na period od 6 dana, uz godišnju kamatnu stopu od 11,30%.

Kratkoročni krediti i plasmani bankama u stranoj valuti su:

(u hiljadama dinara)

Banka	Rok dospeća	Godišnja kamatna stopa	Stanje u valuti	31. decembar 2006
Volksbank A.D. Beograd	7 dana	3,05%	CHF 450.000	22.12 0
Procredit bank A.D. Beograd	30 dana	10,10%	EUR 1.000.000	79.000
Procredit bank A.D. Beograd	30 dana	10,10%	EUR 1.000.000	79.000
				<u>180.120</u>

Ostali finansijski plasmani bankama u stranoj valuti iskazani na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 237.000 hiljada dinara odnose se na potraživanja po osnovu kupovine deviza od Banca Intesa a.d. Beograd i Volksbank a.d. Beograd u iznosu od 118.500 hiljada dinara i 118.500 hiljada dinara, resepektivno.

NAPOMENE

16. PLASMANI BANKAMA (nastavak)

Promene na ispravkama vrednosti bile su sledeće:

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Početno stanje na dan 1. januara	4.781	4.708
Nove ispravke (Napomena 8)	5.356	76
Isknjižavanje	<u>(1.089)</u>	<u>(3)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>9.048</u>	<u>4.781</u>

NAPOMENE

17. PLASMANI KLIJENTIMA

a) Pregled po vrstama i korisnicima plasmana

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2006.			2005.		
	<u>Kratkoročni</u>	<u>Dugoročni</u>	<u>Ukupno</u>	<u>Kratkoročni</u>	<u>Dugoročni</u>	<u>Ukupno</u>
U dinarima						
Kredit i plasmani						
Preduzeća	1.884.711	2.514.313	3.285.457	1.923.903	1.318.606	3.096.216
Stanovništvo	840.588	3.075.170	3.012.844	603.585	824.652	1.163.771
Javni sektor	-	77.185	77.185	-	105.270	105.270
Drugi komitenti	173	-	173	173	-	173
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	2.016.481	(2.016.481)	2.016.481	410.759	(410.759)	410.759
Ostali dugoročni finansijski plasmani	-	47.814	47.814	-	56.424	56.424
Ukupno u dinarima	<u>4.741.953</u>	<u>3.698.001</u>	<u>8.439.954</u>	<u>2.938.420</u>	<u>1.894.193</u>	<u>4.832.613</u>
U stranoj valuti						
Kredit i plasmani						
Preduzeća	1.275.555	1.389.780	2.465.812	485.105	4.817.746	5.244.732
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-
Strana lica	5.998	-	5.998	-	-	-
Drugi komitenti	15.135	-	15.135	11.656	-	11.656
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	199.523	(199.523)	199.523	58.119	(58.119)	58.119
Ostali finansijski plasmani:						
Strana lica	17.993	-	17.993	-	-	-
Nostro pokriveni akreditivi	27.218	-	27.218	30.058	-	30.058
Ostala potraživanja u obračunu	38.523	-	38.523	45.157	-	45.157
Privremeni račun kod inostranih banaka	-	-	-	188	-	-
Ukupno u stranoj valuti	<u>1.579.945</u>	<u>1.190.257</u>	<u>2.770.202</u>	<u>630.283</u>	<u>4.759.627</u>	<u>5.389.910</u>
Ukupno plasmani komitentima	<u>6.321.898</u>	<u>4.888.258</u>	<u>11.210.156</u>	<u>3.568.703</u>	<u>6.653.820</u>	<u>10.222.523</u>
Ispravka vrednosti Plasmani komitentima, neto na dan 31. decembra	(1.820.021)	(448.530)	(2.268.551)	(953.841)	(2.350.220)	(3.304.061)
	<u>4.501.877</u>	<u>4.439.728</u>	<u>8.941.605</u>	<u>2.614.862</u>	<u>4.303.600</u>	<u>6.918.462</u>

NAPOMENE

17. PLASMANI KLIJENTIMA (nastavak)

Kratkoročni krediti privredi najvećim delom odobravani su za sledeće namene: izvoz i priprema uvoza, nabavka obrtnih sredstava, otpočinjanje poslovanja, revolving krediti. Kratkoročni krediti u dinarima pretežno su odobravani uz valutnu/indeksnu klauzulu, sa kamatnim stopama u rasponu od 5% do 38,42% godišnje. Krediti odobreni u stranoj valuti odobravani su po kamatnoj stopi u rasponu od 5,89% do 12% godišnje.

Dugoročni krediti u stranoj valuti odobreni preduzećima pretežno se odnose na refinansirane kredite na osnovu sporazuma Vlade prethodne SFRJ sa poveriocima Parsikog i Londonskog kluba.

Od ukupnog iznosa dugoročnih plasmana u dinarima na dan 31. decembra 2006, iznos od 2.172.256 hiljada dinara odnosi se na plasmane stanovništvu. Kamatne stope pod kojima su ovi plasmani odobravani kreću se u rasponu od 5% do 14% godišnje. Dugoročni krediti stanovništvu u dinarima obezbeđeni su od deviznog rizika valutnom/indeksnom klauzulom i najvećim delom obuhvataju gotovinske kredite, potrošačke kredite, kredite za kupovinu automobila, kupovinu ili adaptaciju stambenog i poslovnog prostora (sa/bez osiguranja NKOSK-a), subvencionirane stambene kredite. Banka je u 2006.godini odobravala i kredite preduzetnicima za finansiranje poljoprivredne proizvodnje.

Banka se štiti od kamatnog rizika vezivanjem kamatne stope za referentnu kamatnu stopu kao što je tromesečni EURIBOR + Margina.

Najveća izloženost prema jendom klijentu na dan 31.decembra 2006 odnosi se na preduzeće Naftna Industrija Srbije a.d. Novi Sad. Stanje dugoročnih kredita na dan 31. decembra odobrenih ovom komitentu iznosi 688.645 hiljada dinara.

b) Promene na plasmanima klijentima u toku 2006. godine :

<i>(u hiljadama dinara)</i>	Kratkoročni plasmani		Dugoročni plasmani		Ukupno u 2006.
	u dinarima	u stranoj valuti	u dinarima	u stranoj valuti	
Neto plasmani komitentima, 31 decembar 2005	1.856.136	289.923	2.290.979	2.481.424	6.918.462
Novi plasmani	5.835.291	28.366.392	6.190.545	395.054	40.787.282
Naplaćeni plasmani	(4.965.955)	(27.275.893)	(2.767.042)	(1.486.698)	(36.495.588)
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	2.016.481	199.523	(2.016.481)	(199.523)	-
Plasmani komitentima. bruto	4.741.953	1.579.945	3.698.001	1.190.257	11.210.156
Ispravka vrednosti	(542.347)	(1.277.674)	(160.099)	(288.431)	(2.268.551)
Neto plasmani komitentima. 31 decembar 2006	4.199.606	302.271	3.537.902	901.826	8.941.605

NAPOMENE

17. PLASMANI KLIJENTIMA (nastavak)

c) Koncentracija plasmana klijentima:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Stanovništvo	3.832.201	1.429.276
Prerađivačka industrija	3.571.034	4.523.929
Trgovina	1.211.196	547.685
Rudarstvo i energetika	707.626	835.526
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	459.165	1.400.956
Građevinarstvo	427.682	254.024
Saobraćaj i veze	199.949	57.680
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	175.083	193.943
Ostalo	626.220	979.504
Ukupno bruto plasmani komitentima na dan 31. decembra	<u>11.210.156</u>	<u>10.222.523</u>

d) Promene na ispravkama vrednosti

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Početno stanje na dan 1. januara	3.304.061	2.917.781
Nove ispravke (Napomena 8)	1.885.113	604.114
Isknjižavanje	(1.717.243)	(217.834)
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 7)	(1.203.380)	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>2.268.551</u>	<u>3.304.061</u>

18. HARTIJE OD VREDNOSTI I DRUGI PLASMANI KOJIMA SE TRGUJE

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Hartije od vrednosti kojima se trguje u dinarima	-	110
Hartije od vrednosti Republike Srbije kojima se trguje u stranoj valuti	309.225	120.925
Ukupno hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	<u>309.225</u>	<u>121.035</u>
Ispravke vrednosti	(76.443)	(23.816)
Stanje na dan 31. decembra	<u>232.782</u>	<u>97.219</u>

Na dan 31. decembra 2006, hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje u iznosu od 232.782 hiljade dinara odnose se na obveznice deponovane devizne štednje sa rokom dospeća od 2006. godine do 2016. godine.

NAPOMENE

18. HARTIJE OD VREDNOSTI I DRUGI PLASMANI KOJIMA SE TRGUJE (nastavak)

Promene na hartijama od vrednosti Republike Srbije kojima se trguje u toku 2006 godine date su u sledećoj tabeli:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>
Početno stanje na da 1. januara	97.219
<i>Povećanja po osnovu kupovine obveznica</i>	
Nominalna vrednost	338.083
Odstupanje od nominalne vrednosti	<u>(96.228)</u>
	241.855
<i>Smanjenja po osnovu prodaje obveznica</i>	
Nominalna vrednost	149.781
Odstupanje od nominalne vrednosti	<u>(43.489)</u>
	106.292
Stanje na dan 31. decembra	<u>232.782</u>

19. ULAGANJA U HARTIJE OD VREDNOSTI KOJE SE DRŽE DO DOSPEĆA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
U dinarima		
Eskont menica	58.967	181.193
Obveznice javnog sektora	<u>3.963</u>	<u>7.927</u>
Ukupno HoV koje se drže do dospeća	<u>62.930</u>	<u>189.120</u>
Ispravka vrednosti	<u>(4.330)</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>58.600</u>	<u>189.120</u>

Banka je na dan 31. decembra 2006 iskazala eskontovane menice trasanta u iznosu od 58.967 hiljada dinara. U toku 2006 godine Banka je eskontovale menice uz prosečnu godišnju stopu diskonta od 25,54%.

Obveznice javnog sektora Vlade Republike Srbije po osnovu javnog duga Federacije na dan 31. decembra 2006 iznose 3.963 hiljade dinara. Obveznice dospevaju u 14 jednakih polugodišnjih rata i to 30.juna i 31. decembra svake godine, počev od 30.juna 2001 uz godišnju kamatnu stopu od 8% (31. decembra 2005: 7.927 hiljada dinara).

NAPOMENE

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

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
<i>Učešća u kapitalu koja se ne kotiraju na berzi:</i>		
<i>u dinarima</i>		
- preduzeća	338.023	401.783
- banaka i finansijskih organizacija	95.112	96.379
<i>u stranoj valuti</i>		
- banaka i finansijskih organizacija	11.994	14.442
<i>Učešća u kapitalu koja se kotiraju na berzi:</i>		
- banaka i finansijskih organizacija u dinarima	3.039	3.408
Ukupno učešća u kapitalu	<u>448.168</u>	<u>516.012</u>
Ispravka vrednosti	(303.359)	(275.693)
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, neto na dan 31. decembra	<u>144.809</u>	<u>240.319</u>

a) Promene na učešćima i ostalim hartijama od vrednosti raspoloživim za prodaju:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>
Početno stanje na da 1. januara	516,012
Promena knjigovodstvene vrednosti	(2,510)
Prodaja učešća	<u>(65,334)</u>
Stanje na dan 31. 12.2006. godine	<u>448,168</u>

Banka je u toku 2006 godine izvršila prodaju učešća u kapitalu Chip Card doo, Beograd, Hemofarm a.d., Vršac i Centro Banka a.d. Beograd u ukupnom iznosu od 65.334 hiljade dinara. Prodajom navedenih učešća, Banka je ostvarila prihode od prodaje hartija od vrednosti u iznosu od 35.081 hiljade dinara (Napomena 6).

b) Promene na ispravkama vrednosti učešća i ostalih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>
Početno stanje na da 1. januara	275.693
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	244.085
Ukidanje ispravki vrednosti (Napomena 7)	<u>(216.379)</u>
Stanje na dan 31. 12.2006. godine	<u>303.359</u>

NAPOMENE**21. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA***(u hiljadama dinara)*

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
OSNOVNA SREDSTVA		
Građevinski objekti	1.066.312	966.753
Oprema	770.099	642.657
Oprema uzeta u finansijski lizing	242.169	236.368
Avansi i sredstva u pripremi	79.973	14.555
Ukupno osnovna sredstva	<u>2.158.553</u>	<u>1.860.333</u>
Akumulirana amortizacija osnovnih sredstava	<u>(964.622)</u>	<u>(950.688)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.193.931</u>	<u>909.645</u>
NEMATERIJALNA ULAGANJA		
Nematerijalna ulaganja	<u>26.506</u>	<u>9.980</u>
Akumulirana amortizacija nematerijalnih ulaganja	<u>(9.453)</u>	<u>(6.632)</u>
	<u>17.053</u>	<u>3.348</u>

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

Oprema koja je u stanju na dan 31. decembra 2006 pretežno obuhvata računarsku i telekomunikacionu opremu, kancelarijski nameštaj i motorna vozila.

Stanje opreme uzete na finansijski lizing na dan 31. decembra 2006 iznosi 242.169 hiljada dinara. Najveći deo ovog iznosa odnosi se na lizing računara koji su 2003. godine potpuno otpisani ali se i dalje nalaze u računovodstvenim evidencijama Banke, jer Banka nije mogla da stupi u kontakt sa lizing kućom koja je pružila usluge lizinga, a koja je po osnovnom ugovoru u obavezi da preuzme navedenu opremu.

U toku godine Banka je kupila šest putničkih vozila ukupne nabavne vrednosti 5.801 hiljada dinara po osnovu ugovora o finansijskom lizingu, zaključenim sa preduzećem S-Leasing.

NAPOMENE

21. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

Promene na osnovnim sredstvima, investicionim nekretninama i nematerijalnim ulaganjima:

	Gradevin- ski objekti	Investic. nekretnine	Oprema	Oprema uzeta u finansijski lizing	Nemater- ijalna ulaganja	Avansi i osnovna sred. u pripremi	Ukupno
NABAVNA VREDNOST							
Stanje na dan 31.12.2005. godine	966.753	22.413	642.657	236.368	9.980	14.555	1.892.726
Povećanje	-	-	-	-	-	369.902	369.902
Prenos iz sred. u pripremi u sredstva za rad	83.239	-	198.918	5.801	16.526	(304.484)	-
Otuđenja i rashodovanja			(71.476)		-		(71.476)
Ostalo	16.320	(16.320)		-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2006. godine	1.066.312	6.093	770.099	242.169	26.506	79.973	2.191.152
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA							
Stanje na dan 31.12.2005. godine	185.289	5.738	530.500	234.899	6.632	-	963.058
Obračunata amortizacija	18.223	(5.281)	64.242	2.260	2.821	-	82.265
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(70.791)	-	-	-	(70.791)
Stanje na dan 31.12.2006. godine	203.512	457	523.951	237.159	9.453	-	974.532
SADAŠNJA VREDNOST							
na dan 31.12.2006. godine	862.800	5.636	246.148	5.010	17.053	79.973	1.216.620
na dan 31.12.2005. godine	781.464	16.675	112.157	1.469	3.348	14.555	929.668

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

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Ostala sredstva u dinarima		
Potraživanja po osnovu prodatih materijalnih vrednosti	317.093	189.454
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	46.044	46.634
Sitan inventar u upotrebi	35.078	8.239
Potraživanja po osnovu prodaje	4.137	5.714
Dati avansi	1.467	1.767
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa osim poreza na dobitak	164	90
Potraživanja od zaposlenih	55	6.582
Ostalo potraživanja iz poslovnih odnosa	<u>34.281</u>	<u>34.843</u>
Ukupno ostala sredstva	<u>438.319</u>	<u>293.323</u>
Aktivna vremenska razgraničenja		
U dinarima		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima	4.996	7.496
Razgraničeni ostali troškovi	909	115
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u dinarima	279.937	9.234
U stranoj valuti		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u stranoj valuti	4.694	34.423
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	<u>2.906</u>	<u>-</u>
Ukupno aktivna vremenska razgraničenja	<u>293.442</u>	<u>51.268</u>
Ukupno ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	<u>731.761</u>	<u>344.591</u>
Ispravka vrednosti	<u>(109.861)</u>	<u>(286.239)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>621.900</u></u>	<u><u>58.352</u></u>

Potraživanja po osnovu prodatih materijalnih vrednosti uključuju iznos od 314.600 hiljada dinara koji se odnosi na prodaju nepokretnosti preduzeću „Delta M“ d.o.o. Beograd, a koja je ranije stečena iz naplate potraživanja.

Ostala aktivna vremenska razgraničenja u dinarima u iznosu od 279.937 hiljada dinara na dan 31. decembra 2006 najvećim delom (278.150 hiljada dinara) odnose se na razgraničenje po osnovu prodaje stranih valuta na domaćem tržištu sledećim bankama: Raiffeisenbank a.d. Beograd, Banca Intesa a.d. Beograd, Hypo Alpe Adria Bank a.d. Beograd i Société Générale Yugoslav Bank a.d. Beograd.

NAPOMENE

23. OBAVEZE PREMA BANKAMA

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
U dinarima		
Transakcioni depoziti		
- Druge banke	7.507	3.165
- Finansijske organizacije	706	897
- Dobrovoljni penzioni fondovi	2.562	-
- Osiguravajuće organizacije	1.102	4.685
Kratkoročni depoziti drugih banaka		
- do 1 mesec	200.000	-
- od 1 do 3 meseca	-	28.000
Kratkoročni krediti drugih banaka	-	260.000
Dugoročni depoziti finansijskih organizacija	500	500
Dugoročni krediti od Narodne Banke Srbije	10.633	12.405
Ukupno u dinarima	<u>223.010</u>	<u>309.652</u>
U stranoj valuti		
Transakcioni depoziti drugih banaka i osiguravajućih društava		
- domaćih banaka	15.436	17.022
- osiguravajućih društava	232	256
Kratkoročni depoziti drugih banaka		
- do 7 dana	3.274.954	-
- do 1 mesec	79.000	-
Kratkoročni krediti drugih banaka		
- do 3 meseca	-	15.888
Ostale finansijske obaveze prema drugim bankama	10.941	13.403
Ukupno u stranoj valuti	<u>3.380.563</u>	<u>46.569</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>3.603.573</u></u>	<u><u>356.221</u></u>

NAPOMENE

23. OBAVEZE PREMA BANKAMA (nastavak)

Kratkoročni depoziti drugih banaka do 1 mesec u dinarima oročeni su do 15. januara 2007, pod sledećim uslovima:

<i>u hiljadama dinara</i>	<u>Rok dospeća</u>	<u>Godišnja kamatna stopa</u>	<u>31. decembar 2006</u>
Raiffeisenbank a.d. Beograd	15.01.2007.	14,00%	100.000
Hypo Alpe Adria Bank a.d. Beograd	15.01.2007.	14,85%	50.000
Raiffeisenbank a.d. Beograd	15.01.2007.	14,50%	50.000
			<u>200.000</u>

Kratkoročni depoziti drugih banaka iskazani na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 3.274.954 hiljade dinara odnosi se na kratkoročne depozite do 7 dana u stranoj valuti uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 5,10% do 5,30%.

Kratkoročni depoziti drugih banaka u stranoj vlauti do meseca dana iskazan na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 79.000 hiljada dinara odnose se na depozit od EUR 1.000.000 oročen od strane Poštanske štedionice a.d. Beograd uz godišnju kamatnu stopu od 5,10%.

Kratkoročni krediti drugih banaka u dinarima iskazan na dan 31. decembra 2005 godine u iznosu od 260.000 hiljade dinara odnose se na kredite od domaćih banaka sa rokom vraćanja od 30 dana, sa godišnjom kamatnom stopom u rasponu od 7% do 13%.

NAPOMENE**24. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA**

<i>(u hiljadama dinara)</i>	2006.			2005.
	u dinarima	u stranoj valuti	Ukupno	Ukupno
DEPOZITI				
Depoziti po videnju				
Preduzeća	1.313.255	729.652	2.042.907	1.716.917
Javni sektor	35.691	-	35.691	50.691
Stanovništvo	1.009.055	2.066.395	3.075.450	2.272.836
Strana lica	3.093	70.374	73.467	9.509
Drugi komitenti	412.258	27.596	439.854	238.243
	2.773.352	2.894.017	5.667.369	4.288.196
Kratkoročni depoziti				
Preduzeća	523.609	207.621	731.230	658.800
Javni sektor	356.000	-	356.000	680
Stanovništvo	125.072	2.349.957	2.475.029	1.450.574
Strana lica	-	436.936	436.936	11.512
Drugi komitenti	211.482	-	211.482	35.401
	1.216.163	2.994.514	4.210.677	2.156.967
Dugoročni depoziti				
Preduzeća	11.777	-	11.777	1.520
Javni sektor	11.941	-	11.941	694
Stanovništvo	6.357	476.141	482.498	125.717
Drugi komitenti	4.711	32.055	36.766	11.664
	34.786	508.196	542.982	139.595
Ukupno depoziti	4.024.301	6.396.727	10.421.028	6.584.758
KREDITI				
Dugoročni krediti				
Javni sektor	-	196.666	196.666	346.657
Strana lica	-	1.580.000	1.580.000	1.710.000
	-	1.776.666	1.776.666	2.056.657
Ukupno krediti	-	1.776.666	1.776.666	2.056.657
OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE				
Obaveze za primljene gotovinske uplate po terminskim ugovorima	-	20.168	20.168	-
Obaveze po ostalim kratkoročnim finansijskim obavezama stranih lica	-	17.998	17.998	-
Ostale finansijeke obaveze	-	276	276	2.335
Ukupno ostale finansijske obaveze	-	38.442	38.442	2.335
Stanje na dan 31. decembra	4.024.301	8.211.835	12.236.136	8.643.750

NAPOMENE

24. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA (nastavak)

Depoziti po viđenju u dinarima iskazani na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 2.773.352 hiljada dinara najvećim delom odnose se na žiro i tekuće račune preduzeća i stanovništva. Izuzimajući posebne aranžmane, ovi depoziti nisu kamatonosni.

Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima iskazani na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 523.609 hiljada dinara najvećim delom se odnose na depozite oročene na period do mesec dana, uz godišnje kamatne stope u rasponu od 5% do 13%.

Kratkoročni depoziti javnog sektora u dinarima iskazani na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 356.000 hiljada dinara najvećim delom se odnose na depozite oročene na period do mesec dana, uz godišnje kamatne stope u rasponu od 10% do 15,4%. Najveći deponenti javnog sektora su Fond za razvoj Republike Srbije i Budžet grada Novog Sada.

Depoziti po viđenju stanovništva u stranoj valuti iskazani na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 2.066.395 hiljada najvećim delom se odnose na deviznu štednju domaćih fizičkih lica.

Kratkoročni depoziti preduzeća u stranoj valuti iskazani na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 207.621 hiljada najvećim delom odnose se na devizna sredstva položena za plaćanje akreditivom u iznosu od 111.568 hiljada dinara, kao i na kratkoročne depozite u stranoj valuti drugih preduzeća do 3 meseca iznosu od 54.495 hiljada dinara deponovanih od strane DDOR a.d. Novi Sad uz kamatnu stopu od 3,60% do 3,65% godišnje.

Kratkoročni depoziti stanovništva u stranoj valuti deponovani su uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 0,30% do 5,40%, u zavisnosti od perioda oročavanja, visine uloga i valute.

Kratkoročni depoziti stranih lica u stranoj valuti iskazani na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 436.936 hiljada uključuju depozit Slovenská sporiteľňa, a. s., Slovakia u iznosu od EUR 5.000.000, deponovan uz godišnju kamatnu stopu od 3,78%.

Dugoročni depoziti stanovništva u stranoj valuti iskazani na dan 31. decembra 2006 u iznosu od 476.141 hiljada dinara najvećim delom se odnose na namenske sredstva deponovana kao instrument obezbeđenja kredita uzetih od Banke.

Stanje dugoročnih kredita javnog sektora u stranoj valuti u iznosu od 196.666 hiljada dinara na dan 31. decembra 2006 odnosi se na Ugovor o finansiranju između Narodne Banke Srbije, Vlade Republike Srbije i Evropske agencije za rekonstrukciju (EAR) o uspostavljanju fonda revolving kredita (RCF) čija će se sredstva koristiti za refinansiranje zajmova, koje će Banka odobravati malim i srednjim preduzećima. U skladu sa ugovorom, iznos odobrenih kredita biće finansiran iz sredstava NBS i Banke u odnosu 80%:20%. Na osnovu ugovora Banka je obavezna da plaća kamatu RCF koja se obračunava na dnevni saldo posebnog depozitnog računa po stopi od 3-mesečnog LIBOR +2% ili 6%p.a., pri čemu će se primenjivati veća od pomenute dve stope.

Dugoročni krediti stranih lica u stranoj valuti iskazani na dan 31. decembra 2006 u iznosu od 1.580.000 hiljada dinara (EUR 20.000.000) se odnose na srednjoročnu kreditnu liniju Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Vienna odobrenu uz kamatnu stopu od mesečni EURIBOR + 1,3% godišnje i sa rokom dospeća decembar 2010 godine.

NAPOMENE

25. OSTALE OBAVEZE IZ POSLOVANJA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	15.063	5.641
Obaveze prema dobavljačima	14.949	12.539
Primljeni avansi	6.757	3.614
Obaveze za neto zarade	-	3.861
Obaveze prema malim akcionarima po osnovu otkupa manjinskog paketa akcija	81.895	-
Ostale obaveze	<u>31.884</u>	<u>3.676</u>
Stanje na 31. decembra	<u>151.548</u>	<u>29.331</u>

Obaveze prema malim akcionarima po osnovu otkupa manjinskog paketa akcija iskazane na dan 31. decembra 2006 godine u iznosu od 81.895 hiljada dinara predstavlja preostalu obavezu prema malim akcionarima po osnovu prinudnog otkupa manjinskog paketa akcija koje je osnovu člana 447. Zakona o privrednim društvima na osnovu kojih Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Vienna, kao vlasnik više od 95% akcija Erste Bank a.d. Novi Sad, ima pravo da kupi akcije i od akcionara koji eventualno nisu prihvatili da prodaju akcije putem javne ponude za preuzimanje. Bank je u korist većinskog akcionara izvršila otkup preostalih 17.740 komada akcija po ceni od EUR 218,98 po akciji, uvećanoj za troškove Banke i Centralnog registra.

26. REZERVISANJA

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Rezervisanja za jubilarne nagrade (Napomena 8)	65.540	-
Rezervisanja za naknade zaposlenima za odlazak u penziju (Napomena 8)	65.477	-
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 8)	60.000	-
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	<u>56.178</u>	<u>16.204</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>247.195</u>	<u>16.204</u>

Rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 60.000 hiljada dinara odnose se na spor koji protiv Banke vodi preduzeće A.D. Sintelon, Bačka Palanka.

Promene na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnoj aktivi prikazane su u sledećoj tabeli:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Stanje na dan 01. januar	16.204	50.588
Nova rezervisanja (Napomena 8)	121.398	1.882
Ukidanje rezervisanja (Napomena 7)	<u>(81.424)</u>	<u>(36.266)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>56.178</u>	<u>16.204</u>

NAPOMENE

27. OSTALE OBAVEZE I PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Pasivna vremenska razgraničenja		
U dinarima		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	127.778	464.836
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	41.013	22.246
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	<u>471.142</u>	<u>49.309</u>
	639.933	536.391
U stranoj valuti		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	10.628	10.572
Obaveze za suspendovanu kamatu	2.906	-
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	<u>276.500</u>	<u>102.604</u>
	290.034	113.176
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja	929.967	649.567
Ostale obaveze		
Subordinirane obaveze	853.200	923.400
Dugoročne obaveze za finansijski lizing	<u>3.548</u>	<u>-</u>
	856.748	923.400
Stanje na dan 31. decembra	1.786.715	1.572.967

Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode u dinarima iskazanena dan 31. decembra 2006 u iznosu od 127.778 hiljada dinara uključuju razgraničene rashode bonusa u iznosu od 69.371 hiljade dinara i razgraničene troškove konsultantskih usluga iz oblasti informacionih tehnologija koje je prižila Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka u iznosu od 43.663 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2006, ostala pasivna vremenska razgraničenja u dinarima iskazana u iznosu od 471.142 hiljada dinara uključuju razgraničenja po osnovu poslova kupovine deviza od Banca Intesa a.d. Beograd i Volksbank a.d. Beograd u ukupnom iznosu od 238.100 hiljada dinara.

Ostala pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti iskazana na dan 31. decembra 2006 u iznosu od 276.500 hiljada dinara u celosti se odnose na poslova prodaje deviza domaćim bankama.

Na dan 31. decembra 2006, iskazane subordinirane obaveze u stranoj vlauti u iznosu od 853.200 hiljada dinara odnose se na obaveze po subordiniranom dugoročnom kreditu odobrenom 20. decembra 2005 od strane Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Vienna. Subordinirani kredit je odobren u iznosu od EUR 10.800.000 na period od 10 godina sa „grace“ periodom od 5 godina i kamatnom stopom u visini kvartalnog EURIBOR-a uvećanog za 2,4% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake kvartalne rate od kojih prva dospeva nakon isteka grejs perioda od 5 godina

NAPOMENE

28. KAPITAL

a) Emisije akcija

Nakon završenog procesa privatizacije Banke, početkom 2005.godine, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Vienna postala je većinski akcionar Banke. Na dan 18.10. 2005 Banka je otvorila poziv za otkup akcija manjinskih akcionara, čime je Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG postala vlasnik 95,57836% akcijskog kapitala.

U toku 2006.godine bile su dve emisije akcija, i to:

- Odlukom Skupštine Banke od 8.05.2006.godine osnovni kapital Banke povećan je po osnovu XXVIII emisije akcija bez javne ponude koje su prodane po emisionoj ceni od 2.595.900 hiljada dinara većinskom akcionaru Banke. Od ovog iznosa, 1.369.980 hiljada dinara čini ukupnu nominalnu vrednost akcija (136.998 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10 hiljada dinara), dok 1.225.905 hiljada dinara čini emisionu premiju.
- Na osnovu Odluke Skupštine Banke od 18.12.2006. godine osnovni capital povećan je izdvajanjem običnih akcija XXIX emisije koje su upisane i prodane za 3.011.500 hiljada dinara pomenutom većinskom vlasniku, čime je učešće Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG u akcionarskom kapitalu Banke 99,994239%. Iznos dokapitalizacije pri ovoj emisiji čini ukupna nominalna vrednost akcija u iznosu od 1.735.310 hiljade dinara (173.531 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10 hiljada dinara) i emisiona premija u iznosu od 1.276.190 hiljade dinara.

b) Koeficijent adekvatnosti kapitala i relativni pokazatelji poslovanja

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim članom 51. Zakona o bankama. Ostvareni pokazatelji poslovanja banke na dan 31. decembra 2006 bili su sledeći:

Pokazatelj poslovanja	Propisana vrednost	Ostvarena vrednost
Adekvatnosti kapitala	min. 12%	32,50%
Ulaganje banke	maks. 60%	23,10%
Izloženost prema licima povezanim s bankom	maks. 20%	8,50%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	23,40%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
– u prvom mesecu izveštajnog perioda	min. 1.00	3,50%
– u drugom mesecu izveštajnog perioda	min. 1.00	3,05%
– u trećem mesecu izveštajnog perioda	min. 1.00	2,52%
Pokazatelj deviznog rizika	maks. 30%	4,51%

NAPOMENE

28. KAPITAL (nastavak)

c) Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke u iznosu od 183.701 hiljada dinara obračunate su kao razlika između ukupnih ispravki vrednosti i rezervisanja 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 iskazan je kao odbitna stavka kapitala u skladu sa navedenom odlukom odnosno kao nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke.

29. VANBILANSNE POZICIJE

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	222.779	161.772
Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze	2.604.810	1.197.794
Ostale vanbilansne pozicije	<u>4.698.540</u>	<u>8.655.250</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>7.526.129</u>	<u>10.014.816</u>

a) Poslovi u ime za račun trećih lica

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica		
Kratkoročni plasmani u ime i za račun		
- javnog sektora	126.040	75.899
Ukupno kratkoročni plasmani	<u>126.040</u>	<u>75.899</u>
Dugoročni plasmani u ime i za račun		
- preduzeća	-	-
- javnog sektora	96.739	69.027
- banaka u stranoj valuti	-	16.846
Ukupno dugoročni plasmani	<u>96.739</u>	<u>85.873</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica, stanje na dan 31. decembra	<u>222.779</u>	<u>161.772</u>

Poslovi u ime i za račun trećih lica najvećim delom odnose se na sredstva Ministarstva poljoprivrede Srbije, kao na sredstva Fonda za razvoj Republike Srbije iz kojih se odobravaju dugoročni krediti poljoprivrednim gazdinstvima. Za obavljanje ovog komisionog posla Banka obračunava proviziju od 0,5% od iznosa odobrenih kredita.

NAPOMENE

29. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

b) Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Garancije, avali i akcepti menica		
Izdate plative garancije za otplatu kredita	457.765	116.234
Izdate druge plative garancije	302.174	239.347
Činidbene garancije	391.073	433.083
Dati avali i akcepti menica	9.506	31.717
Ukupno garancije, avali i akcepti menica	<u>1.160.518</u>	<u>820.381</u>
Preuzete neopozive obaveze po osnovu odobrenih a neiskoriscenih kredita i minusa	<u>1.444.292</u>	<u>377.413</u>
Garancije, avali, akcepti menica i preuzete neopozive obaveze, stanje na dan 31. decembra	<u>2.604.810</u>	<u>1.197.794</u>

Preuzete neopozive obaveze na dan 31. decembra 2006 odnose se na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: overdraft kredite preduzećima, revolving kredite preduzećima, višenamenske okvirne kredite, kupovinu i prodaju deviza od banaka u forward transakcijama, i ostale preuzete neopozive obaveze.

c) Druga vanbilansna evidencija

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Potraživanja po obveznicama deponovane devizne štednje	3.792.492	4.695.834
Primljene garancije od ino banaka i drugih finansijskih organizacija	886.957	795.150
Ostala vanbilansna aktiva	19.091	3.163.209
Trajni ulozi ino banaka	-	1.057
Druga vanbilansna evidencija, stanje na dan 31. decembra	<u>4.698.540</u>	<u>8.655.250</u>

Ostala vanbilansna evidencija na dan 31. decembra 2006 najvećim delom odnosi se na obveznice Republike Srbije u stranoj valuti, u iznosu od 3.792.492 hiljade dinara. Obveznice, izdate po osnovu deponovane devizne štednje građana, dospevaju do 2016. godine.

NAPOMENE

30. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik predstavlja rizik da jedna ugovorna strana ne ispuni svoju obavezu i tako izazove finansijski gubitak druge strane. Banka kreditnim rizikom upravlja tako što postavlja ograničenja za pojedinačne komitente, i grupe komitenata kao i za geografske i industrijske segmente. Procena rizika se vrši kvartalno i na osnovu toga se koriguje visina limita, ako je to potrebno Banka prati kreditnu izloženost riziku i stalno procenjuje kreditnu sposobnost dužnika. Banka nastoji da obezbedi plasmane adekvatnim instrumentima obezbeđenja.

Koncentracija kredita

Koncentracije kreditnog rizika mogu da nastanu kada je određeni broj strana uključen u slične poslovne aktivnosti ili posluju u istom regionu ili kada imaju slične ekonomske odlike tako da se očekuje da njihova mogućnoost da ispune svoje obaveze bude pod uticajem sličnih promena ekonomske ili druge prirode. Koncentracija kredita ukazuje koliko je Banka osetljiva na kretanja koja utiču na određenu industriju ili geografski položaj u kome dužnik posluje.

Procena rizika se vrši mesečno i na osnovu toga se koriguje visina limita, ako je to potrebno. Imajući u vidu da su strogo determinisane poslovne procedure odobravanja plasmana., prilikom odobravanja kredita klijentima pored kreditne analize boniteta klijenta Banka se obezbeđuje i uzimanjem instrumenata obezbeđenja (uknjižba založnog prava na nepokretnostima, obezbeđenje založnog prava na pokretnim stvarima, menice, i dr.).

Granska struktura kredita data je u sledećoj tabeli:

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Stanovništvo	3.832.201	1.429.276
Prerađivačka industrija	3.571.034	4.523.929
Trgovina	1.211.196	547.685
Rudarstvo i energetika	707.626	835.526
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	459.165	1.400.956
Građevinarstvo	427.682	254.024
Saobraćaj i veze	199.949	57.680
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	175.083	193.943
Ostalo	626.220	979.504
Ukupno bruto plasmani komitentima na dan 31. decembra	<u>11.210.156</u>	<u>10.222.523</u>

NAPOMENE

31. RIZIK LIKVIDNOSTI

Likvidnost Banke kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, i zavisi pre svega od ročne usklađenosti aktive i pasive Banke, odnosno od usklađenosti priliva i odliva sredstava.

Banka kontroliše rizik likvidnosti dnevno. Takođe, Banka prati dugoročno svoju likvidnost sagledavajući svoje obaveze i obaveze najvećih komitenata u određenim vremenskim periodima, kao i očekivane prilive sredstava u istim vremenskim periodima.

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.

NAPOMENE**31. RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)**

<i>(u hiljadama dinara)</i>	Do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 godine	Ukupno
<u>31.12.2006.</u>					
AKTIVA					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.262.197	-	-	1.394	1.263.591
Depoziti kod NBS i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod NBS	9.775.733	-	-	-	9.775.733
Potraživanja za kamatu i naknadu	46.823	-	-	-	46.823
Plasmani bankama	440.852	156.197	-	-	597.049
Plasmani komitentima	1.693.134	664.616	2.632.766	3.951.089	8.941.605
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	-	-	19.624	213.158	232.782
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	54.637	-	3.963	-	58.600
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	-	-	144.809	144.809
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	17.053	17.053
Osnovna sredstva	-	-	-	1.199.567	1.199.567
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	230.879	975	387.073	2.973	621.900
UKUPNA AKTIVA	13.504.255	821.788	3.043.426	5.530.043	22.899.512
PASIVA					
Obaveze prema bankama	3.536.397	10.633	12.033	44.510	3.603.573
Obaveze prema komitentima	7.300.327	637.838	1.979.641	2.318.330	12.236.136
Obaveze za kamate i naknade	1.922	-	-	-	1.922
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	2.251	-	-	-	2.251
Ostale obaveze iz poslovanja	31.585	114.486	2.538	2.939	151.548
Rezervisanja	-	-	-	247.195	247.195
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	690.521	168.790	8.828	918.576	1.786.715
Odložene poreske obaveze	-	-	-	14.561	14.561
Kapital	-	-	-	4.855.611	4.855.611
UKUPNA PASIVA	11.563.003	931.747	2.003.040	8.401.722	22.899.512
Ročna neusklađenost	1.941.252	(109.959)	1.040.386	(2.871.679)	-

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**32. RIZIK OD PROMENE KAMATNIH STOPA (nastavak)**

<i>(u hiljadama dinara)</i>	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	preko 1 godine	Nekamatonsna aktiva/pasiva	Ukupno
<u>31.12.2006.</u>						
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	405.708	-	-	-	857.883	1.263.591
Depoziti kod NBS i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod NBS	6.621.915	-	-	-	3.153.818	9.775.733
Potraživanja za kamatu i naknadu	46.823	-	-	-	-	46.823
Plasmani bankama	440.852	156.197	-	-	-	597.049
Plasmani komitentima	1.693.134	664.616	2.632.766	3.951.089	-	8.941.605
Hartije od vrednosti	54.637	-	23.587	213.158	144.809	436.191
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	17.053	-	17.053
Osnovna sredstva	-	-	-	-	1.199.567	1.199.567
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	21.561	-	-	-	600.339	621.900
UKUPNA AKTIVA	9.284.630	820.813	2.656.353	4.181.300	5.956.416	22.899.512
PASIVA						
Obaveze prema bankama	3.465.349	10.633	12.033	44.510	71.048	3.603.573
Obaveze prema komitentima	1.632.958	637.838	1.979.641	2.318.330	5.667.369	12.236.136
Obaveze za kamate i naknade	1.922	-	-	-	-	1.922
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	-	-	-	-	2.254	2.254
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-	-	-	151.548	151.548
Rezervisanja	-	-	-	-	247.195	247.195
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	-	-	-	853.200	933.515	1.786.715
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	14.561	14.561
Kapital	-	-	-	-	4.855.611	4.855.611
UKUPNA PASIVA	5.100.229	648.471	1.991.674	3.216.040	11.943.101	22.899.515
Neto izloženost kamatnom riziku od promene kamatnih stopa na dan:						
<u>31.12.2006.</u>	4.184.401	172.342	664.679	965.260	(5.986.685)	-
<u>31.12.2005.</u>	224.328	286.370	1.842.096	-	(2.363.229)	-

NAPOMENE

33. DEVIZNI RIZIK

(u hiljadama dinara)	U stranoj valuti					Ukupno
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno devizni podbilans	Ukupno dinarski podbilans	
31.12.2006.						
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	297.923	21.615	60.543	380.081	883.510	1.263.591
Depoziti kod NBS i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod NBS	3.153.818	-	-	3.153.818	6.621.915	9.775.733
Potraživanja za kamatu i naknadu	1.071	-	-	1.071	45.752	46.823
Plasmani bankama	394.227	-	21.899	416.126	180.923	597.049
Plasmani komitentima	7.612.082	490.928	6.460	8.109.470	832.135	8.941.605
Hartije od vrednosti	237.145	11.754	-	248.899	187.292	436.191
Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva	-	-	-	-	1.216.620	1.216.620
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	-	2.046	40	2.086	619.814	621.900
UKUPNA AKTIVA	11.696.266	526.343	88.942	12.311.551	10.587.961	22.899.512
PASIVA						
Obaveze prema bankama	3.008.755	363.364	3.101	3.375.220	228.353	3.603.573
Obaveze prema komitentima	8.098.837	174.712	77.879	8.351.428	3.884.708	12.236.136
Obaveze za kamate i naknade	-	-	-	-	1.922	1.922
Obaveze po osnovu tekućeg poreza na dobitak	-	-	-	-	2.251	2.251
Ostale obaveze iz poslovanja	8.881	-	9.495	18.376	133.172	151.548
Rezervisanja	-	-	-	-	247.195	247.195
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	1.256.063	1.101	-	1.257.164	529.551	1.786.715
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	14.561	14.561
Kapital	-	-	-	-	4.855.611	4.855.611
UKUPNO PASIVA	12.372.536	539.177	90.475	13.002.188	9.897.324	22.899.512
Neto izloženost deviznom riziku						
31.12.2006.	(676.270)	(12.834)	(1.533)	(690.637)	690.637	-
31.12.2005.	618.098	757.239	(19.623)	1.355.714	(1.355.714)	-

Rizik od promene kursa stranih valuta jeste rizik od promene vrednosti sredstava i obaveza usled promene kursa strane valute. 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.

NAPOMENE

34. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA

Odnosi Erste Bank a.d. Novi Sad sa članicama Grupe iskazani na dan 31. decembra 2006. godine su sažeto prikazani na sledećoj tabeli:

a) Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>
BILANS STANJA	
Aktiva	
Plasmani klijentima	17.993
Aktivna vremenska razgraničenja po poslovima forward transakcija	1.402
Ukupna aktiva	<u>19.395</u>
Obaveze	
Obaveze prema klijentima	1.598.163
Pasivna vremenska razgraničenja	22.216
Subordinirane obaveze	853.200
Ukupno obaveze	<u>2.473.579</u>
BILANS USPEHA	
Rashodi	
Rashodi kamata stranih lica u stranoj valuti	98.262
Ostali poslovni rashodi	23.853
Ukupno rashodi	<u>122.115</u>

Plasmani klijentima u iznosu od 17.993 hiljade dinara (USD 300.000) odnose se na potraživanje Erste Banke a.d. Novi Sad od Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, po osnovu poslova devizne arbitraže. U ovoj transakciji Erste Bank a.d. Novi Sad kupuje od Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG USD 300.000, a prodaje EUR 227.825 (17.998 hiljada dinara), što predstavlja obavezu Banke prema Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana u str. valuti (Napomena 24).

Obaveze prema klijentima u iznosu od 1.598.163 hiljade dinara najvećim delom odnose se na obaveze po dugoročnom kreditu dobijenom od Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, sa stanjem na da 31.12.2006. u iznosu od 1.580.000 hiljade dinara. Takođe, obaveze prema klijentima uključuju i prethodno pomenuti iznos obaveze proistekao iz poslova devizne arbitraže.

Subordinirane obaveze u iznosu od 853.200 hiljade dinara odnose se na subordinirani kredit odobren od strane Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG (Napomena 27).

NAPOMENE

34. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG na dan 31.12.2006. poseduje 99,99% akcija Erste Bank a.d. Novi Sad (Napomenu 28).

Rashodi kamata u iznosu od 98.262 hiljade dinara u najvećem delu se odnose na rashode kamata po osnovu kredita dobijenog od većinskog vlasnika Banke u iznosu od 64.162 hiljade dinara kao i od rashode kamata po dinarskim depozitima u iznosu od 33.266 hiljade dinara.

b) Slovenska sporitelna, a. s.

(u hiljadama dinara)

2006.

BILANS STANJA

Obaveze

Obaveze prema klijentima

395.000

Ukupne obaveze

395.000

BILANS USPEHA

Rashodi

Rashodi kamata stranih banaka u stranoj valuti

122

Ukupno rashodi

122

Obaveze prema klijentima u iznosu od 395.000 hiljade dinara (EUR 5.000.000) odnose se na kratkoročni depozit u stranoj valuti oročen od strane Slovenska sporitelna, a. s. uz kamatnu stopu od 3,78% godišnje, oročen na 6 dana.

c) Erste & Steiermärkische bank d.d., Rijeka

(u hiljadama dinara)

2006.

BILANS STANJA

Obaveze

Obaveze prema klijentima

678

Pasivna vremenska razgraničenja

322

Ukupne obaveze

1.000

BILANS USPEHA

Rashodi

Ostali poslovni rashodi

127.589

Ukupno rashodi

127.589

Ostali poslovni rashodi odnose se na troškove konsultantskih usluga koje je Erste & Steiermärkische bank d.d., Rijeka pružila u toku 2006.godine Banci u procesu restrukturiranja poslovanja i prelaska na novi informacijski sistem.

NAPOMENE

34. ODNOSI SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

d) Preduzece za lizing nekretnina, vozila i masina "S-Leasing" drustvo sa ogranicenom odgovornoscu Beograd

(u hiljadama dinara)

	<u>2006.</u>
BILANS STANJA	
Aktiva	
Plasmani klijentima	3.518
Potraživanja za kamatu	<u>16</u>
Ukupna aktiva	<u>3.534</u>
 Obaveze	
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	<u>3.548</u>
	<u>3.548</u>
 BILANS USPEHA	
Rashodi	
Rashodi kamata	<u>335</u>
Ukupno rashodi	<u>335</u>

Ostale obaveze odnose se na dugoročne obaveze koje Banka ima prema preduzeću S-Leasing po osnovu automobila koje je kupila na lizing.

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Banka nije imala značajnijih događaja nakon datuma Bilansa stanja koji bi materijalno uticali na finansijske izveštaje.

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