

**«A BANKA» A.D.**

**IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2005. GODINU**

**U Beogradu, Februar 2006. godine**

## **1. POSLOVNA STRATEGIJA**

«A BANKA» A.D. Beograd (u daljem tekstu Banka) počela je sa radom 16. maja 1996. godine. Koncept strategije razvoja Banke do 2001. godine bio je usmeren više ka kvalitativnom, a manje ka kvantitativnom razvoju.

U 2002. godini Banka je usvojila Strategiju razvoja za period od 2002. do 2005. godine. Ovom strategijom, razvoj Banke je usmeren na širenje poslovne infrastrukture, organizovanjem poslovnih jedinica na celoj teritoriji Srbije, sa izgradnjom tehničke, tehnološke, organizacione i kadrovske strukture za pružanje sveobuhvatnog bankarskog servisa klijentima. U realizaciji strategije, Banka se opredelila za saradnju sa malim i srednjim preduzećima i građanima, kao ciljnim grupama, čije interese i programe može podržati svojim potencijalom.

Banka uglavnom posluje kao komercijalna banka u zasnivanju odnosa sa klijentima, jer su investiciona ulaganja još uvek veoma rizična, zbog neizgrađene institucionalne infrastrukture, kojom bi se obezbedila i garantovala neprikosnoveni i prioritetna prava poverioca prema dužniku.

U cilju pružanja brzog, efikasnog i stabilnog bankarskog servisa klijentima, Banka ima razvijenu poslovnu saradnju sa drugim bankama i finansijskim institucijama u zemlji i inostranstvu.

Početkom 2005. godine Banka se suočila sa nizom ograničavajućih mera koje su donete od strane Narodne banke Srbije. Ove mere podrazumevale su zabranu kreditiranja klijenata, zabranu oročavanja depozita, zabranu izdavanja svih vrsta garancija i ulaganja u hartije od vrednosti osim hartija koje izdaje Republika Srbija, zabranu otvaranja svih vrsta računa klijentima iz privrede i stanovništvu.

Ključne aktivnosti Banke u datom periodu bile su suspendovane, tako da je Banka usmeravala svoje aktivnosti na naplatu ranije odobrenih plasmana, obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, zadržavanje postojećih klijenata i depozitnog potencijala u datim okolnostima.

Banka je postupila po merama Narodne banke Srbije i 15.06.2005. godine Narodna banka Srbije ukinula je navedene mere, ali je ograničila da rast rizične aktive koja se klasifikuje i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju ne može biti veći od 25% od stanja ovih kategorija na dan 31.03.2005. godine. Takođe, po ovom Zaključku, Banka nije mogla da širi mrežu poslovnih jedinica.

08.02.2006. godine Narodna banka Srbije ukinula je i te mere prema Banci, tako da Banka u 2006. godini nastavlja da posluje bez ograničenja.

## **2. PRINCIPI POSLOVANJA**

U svojim aktivnostima Banka se rukovodi interesima svojih akcionara i klijenata, uz poštovanje i uvažavanje interesa drugih, u cilju ostvarivanja ravnopravnih međusobnih odnosa.

Pristup uslugama moguć je svim potencijalnim klijentima pod uslovima utvrđenim u poslovnoj politici.

U realizaciji poslovne politike, Banka se rukovodi osnovnim bankarskim principima: likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

### **2.1. Likvidnost**

Radi obezbeđenja svoje likvidnosti i likvidnosti klijenata, permanentna ročna usaglašenost između plasmana i raspoloživih sredstava, garantovala je sposobnost Banke da odgovori svojim dinarskim i deviznim obavezama i omogući deponentima da u svako vreme imaju na raspolaganju sredstva, koja su se nalazila u depozitu kod Banke. U te svrhe korišćeni su instrumenti i mere u skladu sa propisima i ovlašćenjima iz Poslovne politike (obavezna rezerva, smanjenje plasmana, krediti za likvidnost i dr.). Ovakvom politikom, u toku cele godine obezbeđena je strukturna usaglašenost kratkoročnog i dugoročnog podbilansa plasmana i sredstava i u dinarima i u devizama i svakodnevni nivo likvidnosti u propisanim okvirima. Na ovaj način obezbeđena je svakodnevna kontrola i upravljanje rizikom likvidnosti.

### **2.2. Sigurnost**

U cilju obezbeđenja sigurnosti naplate plasmana, odnosno prevencije potencijalnih gubitaka, zbog kreditnog rizika, Banka je odobravalas plasmane sredstava i garancije klijentima koji imaju i obezbeđuju:

zadovoljavajući bonitet,  
profitabilan program,  
realno pokriće za obezbeđenje naplate i  
redovno izmirenje obaveza prema Banci.

Ocena boniteta i profitabilnosti vršena je preko analize:

profitne stabilnosti;  
operativne stabilnosti;  
finansijske stabilnosti;  
tokova gotovine i  
pokazatelja likvidnosti.

### **2.3. Profitabilnost**

U Poslovnoj politici princip profitabilnosti je definisan kao sintetički izraz uspešnosti poslovanja. U skladu s tim, a saglasno Poslovnoj politici, mere koje je rukovodstvo primenjivalo i celokupna aktivnost Banke bili su usmereni na ostvarivanje maksimalno moguće dobiti.

### **3. POLITIKE**

Saglasno Strategiji razvoja, Banka je politikom pribavljanja sredstava, plasiranja sredstava kamatnom politikom i operativnih aktivnosti, utvrdila pravac i okvire za realizaciju ciljeva i zadataka utvrđenih u Poslovnoj politici za 2005. godinu.

U realizaciji ovih politika, mere rukovodstva i aktivnost Banke bili su usmereni na tri ključne tačke bitne za razvoj i stabilnost poslovanja Banke i to:

pružanje klijentima sveobuhvatnog bankarskog servisa u funkciji povećanja depozitnog kreditnog potencijala,  
intenziviranje kreditne aktivnosti do nivoa maksimalno mogućeg korišćenja kreditnog potencijala i  
prevenciju rizika, koji bi mogli nastati za Banku, po osnovu plasmana, kamatnih stopa, valutnih kurseva i likvidnosti.

#### **3.1. Politika pribavljanja sredstava**

Centralno mesto u pribavljanju sredstava ima pribavljanje sredstava putem depozita. Pribavljanje depozitnih sredstava Banka vrši u domaćoj valuti i stranim valutama, koje su predmet kupovine i prodaje na deviznom tržištu, od domaćih i stranih pravnih i fizičkih lica:

otvaranjem i voñenjem transakcionih računa i  
oročavanjem, bez namene i sa namenom.

Politika Banke u ovom segmentu, težila je poboljšanju ročne strukture depozita. Meñutim, opšte privredno okruženje i još uvek prisutno veliko nepoverenje potencijalnih investitora u finansijske institucije i dalje su limitirajući faktori za veću ekspanziju na ovom planu.

Takoñe, u politici pribavljanja sredstava, za Banku je u 2005. godini bilo prioritarno povećanje kapitalnog potencijala, sa ciljem da se poboljša ročna struktura kreditnog potencijala. U te svrhe, dobit iz 2004. godine Odlukom skupštine Banke rasporeñena je u rezerve i izvršena je realizacija dve emisije akcija. Na taj naćin, pored obezbeñenja propisanog nivoa kapitala stvoreni su uslovi za ulaganja u poslovnu i tehničku infrastrukturu i za emitovanje dugoroćnih kredita klijentima za finansiranje profitabilnih investicionih programa.

Pribavljanje sredstava putem kredita bilo je u funkciji obezbeñenja likvidnosti Banke. U te svrhe Banka se uglavnom zaduživala kod drugih banaka na rok ili preko takozvanog «noćnog pokrića». Banka je imala nameru da za finansiranje klijenata koristi kreditne linije iz inostranstva. Unatoć napora koji su u tom pravcu ćinjeni od strane Banke i u zajednici sa klijentima, ovaj vid pribavljanja sredstava nije zaživio.

#### **3.2. Politika plasiranja sredstava**

Saglasno Poslovnoj politici, politika plasiranja sredstava voñena je u funkciji podsticanja povećanja depozitnog potencijala i razvoja drugih poslovnih odnosa sa klijentima. U skladu s tim, prioritet u plasiranju sredstava imali su klijenti koji su deponenti Banke i klijenti koji imaju razvijene druge poslovne odnose sa Bankom i koji imaju i obezbeñuju:

prvorazredan bonitet,  
profitabilan program,  
realno pokriće za obezbeđenje naplate i  
redovno izmirenje obaveza prema Banci.

Prioritetno u politici plasmana bio je imperativ da se obezbedi zdrav portfolio, kako bi se gubici zbog loših plasmana sveli na najmanju meru. U tom cilju, naročita pažnja je bila usmerena na ocenu boniteta klijenata i ocenu instrumenata obezbeđenja naplate plasmana. U te svrhe posebnim aktom propisane su procedure i postupci koji se primenjuju prilikom odobravanja plasmana i davanja jemstva i garancija i kontrola rizika koji iz njih mogu proizaći za Banku.

U ovom segmentu odnosa sa klijentima, Banka je klijentima uglavnom odobravala kratkoročne kredite sa ročnom strukturom u skladu sa njihovim potrebama i mogućnostima otplate i uz usaglašavanje ročne strukture sredstava i plasmana na nivou Banke.

Dugoročni krediti su odobravani izuzetno, prema posebnoj proceduri, zbog niskog nivoa dugoročnih sredstava i visokog rizika po osnovu naplate ovih kredita. U nedostatku dugoročnih sredstava, a da bi udovoljila zahtevima dobrih klijenata, Banka je, odobravanjem garancija i avala tim klijentima po osnovu zaduženja kod drugih, omogućila da realizuju svoje investicione programe i da sa njima zadrži dobru poslovnu saradnju po drugim poslovima.

### **3.3. Kamatna politika**

Banka je vodila politiku realno pozitivnih kamatnih stopa koje obezbeđuju profitabilnost poslovanja, saglasno ciljevima utvrđenim Poslovnom politikom. U realizaciji ove politike Banka se rukovodila:

nivoom i strukturom sredstava i plasmana,  
nivoom rasta cena na malo,  
visinom eskontne stope i  
nivoom aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na tržištu.

Nastojanje Banke je bilo, da politika kamatnih stopa bude u funkciji podsticanja i stimulacije depozitno-kreditne politike i konkurentnosti Banke. U cilju očuvanja realne vrednosti plasmana i obezbeđenja principa jednakih davanja, Banka je ugovarala revalorizaciju kredita i valutnu klauzulu.

Radi prevencije gubitka, zbog kamatnog rizika, Banka je ugovarala promenljivost kamatnih stopa i redovno, na osnovu egzaktnih podataka o promenama faktora rizika, analizirala i utvrđivala nivo kamatnih stopa.

Politikom naknada i provizija za vršenje bankarskih i drugih usluga, obezbeđena je realna i konkurentna cena tih usluga, saglasno ciljevima utvrđenim Poslovnom politikom.

### **3.4. Operativne aktivnosti**

Kao što je već rečeno, Banka je nastojala da klijentima pruži potpun i zaokružen bankarski servis, kako bi postala njihov siguran i dugoročan partner i garant njihovog razvoja. Na tom planu Banka je naročitu aktivnost ostvarila u obavljanju sledećih poslova:

platnog prometa u zemlji,  
platnog prometa sa inostranstvom,  
nastupom na deviznom tržištu,  
servisiranjem klijenata u procesu privatizacije i  
finansijskog konsaltinga.

## **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Banka je kao i svi poslovni subjekti izložena različitim rizicima u poslovanju. Banka, kao specifična institucija, naročito je izložena potencijalnim gubicima zbog: kreditnog rizika, kamatnog rizika, valutnog rizika i rizika likvidnosti. Radi zaštite od štetnih događaja koji bi za Banku mogli nastati po osnovu navedenih rizika, Banka je preduzimala mere zaštite specifične svakoj vrsti rizika u cilju prevencije njihovog negativnog učinka na finansijski položaj Banke.

### **4.1. Kreditni rizik**

Kreditni rizik se ispoljava kao posledica nemogućnosti naplate plasmana i drugih potraživanja od klijenata u ugovorenim rokovima, pa zbog toga može doći do gubitka sredstava iz potencijala, odnosno pogoršanja finansijskog položaja Banke. Radi prevencije ovog rizika, Banka kontinuirano vrši:

ocenu boniteta i kreditne sposobnosti klijenata pre odobravanja plasmana,  
ocenu kvaliteta i sigurnosti instrumenata obezbeđenja naplate plasmana,  
praćenje kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki svakog pojedinačnog dužnika na osnovu aktuelnih informacija o njihovom finansijskom stanju,  
procenu pozitivnih, odnosno negativnih trendova vezano za finansijsko stanje dužnika identifikacijom povećane izloženosti kreditnom riziku,  
praćenje i ograničavanje koncentracije plasmana u odnosu na jednog dužnika, grupu povezanih dužnika i vrste plasmana,  
praćenje i izdvajanje plasmana koji se neuredno naplaćuju pod dodatni nadzor i  
sagledavanje visine rizičnih plasmana procenom ukupnog kreditnog portfolija i mogućnost Banke da iz prihoda obezbedi pokriće potencijalnih gubitaka po tom osnovu.

Ukupan kreditni portfolio prati se svakodnevno kroz analizu naplate dospelih potraživanja. Svaka tri meseca vrši se klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti, prema metodologiji Narodne banke Srbije i na osnovu nje se vrši procena kreditnog rizika i procena mogućnosti obezbeđenja pokrića potencijalnih gubitaka, kao i analiza usklađenosti poslovanja Banke sa propisima i aktima poslovne politike Banke.

### **4.2. Kamatni rizik**

Kamatni rizik determinisan je odnosom između plasmana i sredstava i promena aktivnih i pasivnih kamatnih stopa i optimalnog nivoa troškova i profita. U primeni kamatne politike, a radi zaštite od kamatnog rizika, Banka je ugovarala promenljivost kamatnih stopa, revalorizaciju plasmana stopom rasta cana na malo i deviznu klauzulu.

### **4.3. Valutni rizik**

Obzirom da u bilansu Banke značajni deo čine pozicije koje su rezultat poslovnih transakcija u stranim valutama, Banka je izložena i valutnom riziku, koji nastaje sa promenama kursa domaće valute u odnosu na strane valute. Od promena valutnih kurseva Banka se štitila održavanjem uravnoteženog nivoa i valutne strukture devizne aktive i pasive. Ovakav bilansni odnos je obezbeđivao Banci, da se promene valutnih kurseva na finansijski položaj Banke minimiziraju.

### **4.4. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti ispoljava se kao posledica neusaglašenosti nivoa i ročnosti između obaveza i potraživanja. U prevenciji rizika likvidnosti, Banka se rukovala načelom stroge usaglašenosti ročne strukture bilansa. U tom pogledu, Banka je u kontinuitetu dnevno i periodično pratila i analizirala ročnu dinamiku dospeća obaveza i potraživanja i u dinarskom i u deviznom segmentu poslovanja. U slučaju neusaglašenosti nivoa dospelih obaveza sa nivoom dospelih potraživanja, rukovodstvo Banke je preduzimalo mere saglasno ovlašćenjima iz Poslovne politike (korišćenje obavezne rezerve, smanjenje plasmana, krediti za likvidnost i dr.). Izbor i primena mera vršeni su na osnovu urgentnosti i troškova koji su iz njihove primene proizilazili za Banku.

### **4.5. Kontrolne tačke upravljanja rizicima**

Kontrolne tačke upravljanja rizicima su u organizacionim delovima u kojima se odvija poslovna aktivnost, sastavljaju poslovne i računovodstvene isprave i vodi evidencija o poslovnim transakcijama i na nivou Banke u nadležnosti organa rukovođenja i upravljanja. U skladu s tim, u Banci postoje kontrolne tačke na sledećim nivoima:

- I nivo: neposredni izvršioци poslova,
- II nivo: direktori direkcija i šefovi službi i odeljenja,
- III nivo: izvršni direktori i direktori filijala,
- IV nivo: interna revizija i
- V nivo: direktor Banke i Upravni odbor Banke.

## **5. SPOLJNJE OKRUŽENJE**

U 2005. godini na opštem planu zabeležena je dalja stabilizacija makroekonomskih uslova i značajan oporavak privrede. Iz ovakvog okruženja značajne okolnosti od uticaja na poslovanje Banke imale su sledeće obeležje:

došlo je do ubrzanja procesa privatizacije u toku godine,  
spoljnotrgovinski deficit je manji nego u 2004. godini, ali je i dalje prisutan,  
investicije u realni sektor su veće nego u 2004. godini,  
centralna banka je nastavila vođenjem autonomne monetarne politike u funkciji valutne i cenovne stabilnosti,  
za razliku od predhodnih godina, kurs evra prema dinaru je sporije rastao od rasta cena na malo,  
inflacija u 2005. godini je bila na većem nivou nego u 2004. godini,

kamatne stope, naročito krajem godine beleže ponovo rast, konsolidacijom finansijskog sektora nastavljen je trend vraćanja poverenja u bankarski sistem i dalji rast štednje, prvenstveno devizne.

## **6. REZULTATI POSLOVANJA**

U celini gledano, primenom izložene politike i mera u navedenim i drugim okolnostima iz okruženja, koji su determinisali okvir i pravac aktivnosti Banke, Banka je ostvarila zadovoljavajući rezultat u poslovanju, jer je:

uspešno završen proces izgradnje poslovne infrastrukture, ostvareno je povećanje kapitalnog potencijala, značajno intezivirana kreditna aktivnost i uspešno organizovan i uspešno je obavljan platni promet u zemlji

što je rezultatno potvrđeno nivoom ostvarenog neto dobitka od 174,3 miliona dinara i opštim zadovoljstvom klijenata saradnjom sa Bankom.

### **6.1. Pokazatelji aktivnosti**

Ključne aktivnosti Banke u 2005. godini bile su usmerene na dalju izgradnju i dogradnju poslovne infrastrukture, racionalizaciju poslovanja, povećanje kreditnog potencijala, inteziviranje kreditne aktivnosti servisiranje klijenata po poslovima platnog prometa u zemlji i inostranstvu i pružanje usluga klijentima u vlasničkoj transformaciji u procesu privatizacije.

#### ***6.1.1. Izgradnja poslovne infrastrukture***

Na kraju 2005. godine Banka ima u funkciji 36 poslovnih jedinica i to: Centralu, 17 filijala i 18 ekspozitura. U odnosu na 31.12.2004. godine, zbog potrebe racionalizacije poslovanja, došlo je do zatvaranja 1 ekspoziture (Nova Pazova) i 1 filijale (Bečej).

Sve poslovne jedinice su savremeno opremljene za laku i brzu komunikaciju sa klijentima neposredno i elektronskim putem. Takođe, poslovne jedinice su elektronskim putem povezane sa centralom, čime je obezbeđeno ažurno i kontinuirano praćenje svih transakcija u Banci i uvid u aktivnost svake poslovne jedinice.

Informacioni sistem Banke je baziran na jedinstvenom softveru namenjenom za automatizaciju bankarskog poslovanja izrađenom od strane nezavisne softverske kuće Pexim d.o.o. Beograd.

Sa stanovišta ukupnog informacionog sistema u mrežu su integrisane sve poslovne jedinice i njihove lokalne mreže, kao ravnopravni internet učesnici. Mreža je bazirana na dominantnom TCP/IP protokolu. Sistem je otvoren za direktno priključenje korisnika i za veze sa drugim entitetima u finansijskom sistemu zemlje. Integrisana baza podataka omogućava pristup i upite u bazu podataka shodno tekućim izveštajnim potrebama i upravljačkim potrebama rukovodstva Banke.

Hardver i operativni sistem informativnog sistema Banke zasnovan je na sistemskim rešenjima Microsoft kompanije i na opremi renomiranih proizvođača IBM, Fujitsu Simens, Cisco, 3Com, OKI, Hewlett Packard, Wincor-Nixdorf.

Organizaciona i kadrovska struktura Banke je ustanovljena saglasno stepenu razvoja poslova i obima aktivnosti. Rad poslovnih jedinica je organizovan tako da klijenti u poslovnoj jedinici na jednom mestu dobiju potpun i zaokružen bankarski servis po svim potrebama. Takođe, u toj funkciji, obezbeđeni su i potrebni stručni kadrovi. U 2005. godini u Banci je u proseku bilo 338 zaposlenih, dok je 31. decembra 2005. godine Banka imala 349 zaposlenih sa sledećom strukturom po stručnoj spremi:

Stručna sprema	2005. godina	%	2004. godina	%
Visoka stručna sprema	119	34,1	124	37,0
Viša stručna sprema	36	10,3	30	8,9
Srednja stručna sprema	189	54,2	184	54,1
Ostalo	5	1,4	0	0,0
UKUPNO	349	100,0	338	100,0

Za izgradnju poslovne infrastrukture, Banka je u 2005. godini uložila sredstva u iznosu od 362.9 miliona dinara, od čega u:

- građevinske objekte	324.4 miliona dinara,
- računarsku opremu	13.0 miliona dinara,
- ostalu opremu	18.2 miliona dinara,
- u rekonstrukciju i adaptaciju objekata u zakupu	7.3 miliona dinara.

### **6.1.2. Kreditni potencijal**

Kreditni potencijal Banke na dan 31. decembra 2005. godine iznosi 3.267.874 hiljada dinara i u odnosu na 2004. godinu, kada je iznosio 3.213.908 hiljada dinara, povećan je za 53.966 hiljada dinara ili 1,7 %. U strukturi kreditnog potencijala 2005.godine, kapitalni potencijal čini 38,8 %, a depozitni potencijal 61,2 %.

#### Kreditni potencijal

Red. Naziv br.	u 000 din.			
	31.12.2005.	%	31.12.2004.	%
1 Depozitni potencijal	1.999.330	61,2	2.238.399	69,7
2 Kapitalni potencijal	1.268.544	38,8	975.509	30,3
Kreditni potencijal	3.267.874	100,0	3.213.908	100,0

### 6.1.2.1. Kapitalni potencijal

Kapitalni potencijal na dan 31. decembra 2005 godine iznosi 1,268.544 hiljada dinara i u odnosu na 2004. godinu, kada je iznosio 975.509 hiljada dinara, povećan je za 293.035 hiljada dinara, ili za 30 %.

U 2005. godini realizovane su dve emisije akcija: emisija običnih akcija u iznosu od 84.336 dinara i emisija prioritetnih akcija u iznosu od 32.088 dinara. Povećane su rezerve Banke u iznosu od 13.327 dinara iz dobiti ostvarene u 2004. godini. Ostvarena dobit u 2005. godini u iznosu od 174.362 dinara odlukom Skupštine Banke usmerena je za povećanje kapitala. Na osnovu te Odluke , u 2006. godini , izvršiće se emitovanje akcija.

Na osnovu realizovanih transakcija u okviru kapitalnog potencijala, struktura kapitala Banke na dan 31. decembra 2005.godine je sledeća:

	u 000 dinara			
	2005	%	2004	%
1. Akcijski kapital	1,056.832	83,3	940.408	96,4
1.1. obične akcije	771.624	60,8	687.288	70,4
1.2. prioritetne akcije	285.208	22,5	253.120	26,0
2. Rezerva	37.350	2,9	24.023	2,5
3. Neraspoređena dobit	174.362	13,8	11.078	1,1
UKUPNO:	1,268.544	100,0	975.509	100,0

### 6.1.2.2. Depozitni potencijal

Ukupni depozitni potencijal Banke na dan 31. decembra 2005.godine iznosi 1.999.330 hiljada dinara i za 239.069 hiljada dinara je manji u odnosu na isti dan 2004. godine ili za 10,7 %.

U ročnoj strukturi depozitnog potencijala, u odnosu na prethodni period, nije došlo do značajnih promena. Depozitni potencijal uglavnom čine kratkoročni depoziti sa 97,4 % učešća, dok dugoročni depoziti učestvuju samo sa 2,6 %.

U strukturi kratkoročnih depozita došlo je do promene u odnosu na 31.12.2004 godine. Depoziti po višenju učestvuju sa 67,0 % a oročeni sa 30,4 %. Došlo je do manjeg smanjenja učešća oročenih depozita.

Generalni zaključak kada se radi o ročnoj i valutnoj strukturi je da su ukupni depoziti smanjeni u 2005.godini u odnosu na 2004.godinu i to prvenstveno kao posledica smanjenja depozita u dinarima, dok su depoziti u devizama veći u 2005. u odnosu na prethodnu godinu. Ipak rast depozita u devizama nije mogao da kompenzira smanjenje depozita u dinarima koji su uticali na smanjenje ukupnih depozita, kao direktna posledica mera koje je Narodna banka Srbije preduzela prema Banci.

U vlasničkoj strukturi depozita došlo je do promena u 2005.godini u odnosu na 2004. godinu. Učešće preduzeća je smanjeno za 20 % u 2005.godini u odnosu na 2004.godinu. Ova promena bitno je uticala na smanjenje ukupnih depozita bez obzira na manji porast depozita ostalih

klijenata. Za potpuniji uvid u strukturu i dinamiku depozitnog potencijala u nastavku se daje stanje depozita na dan 31. decembra 2005. i 2004. godine po ročnoj, valutnoj i vlasničkoj strukturi (vrednost u 000 dinara, a struktura u procentima):

#### Ročna i valutna struktura depozita

Vrsta depozita	<b>31.12. 2005.</b>	%	<b>31.12. 2004.</b>	%	Indeks
1. Depozit po viñenju	<b>1.339.579</b>	67,0	<b>1.472.513</b>	65,8	91
- u dinarima	809.679	40,5	943.894	42,2	86
- u devizama	529.900	26,5	528.619	23,6	100
2. Kratkoročno oročeni depoziti	<b>607.329</b>	30,4	<b>746.682</b>	33,4	81
- u dinarima	56.232	2,8	223.253	10,0	25
- u devizama	551.097	27,6	523.429	23,4	105
3. Dugoročni depoziti	<b>52.422</b>	2,6	<b>19.204</b>	0,9	273
- u dinarima	2.527	0,1	395	0,0	640
- u devizama	49.895	2,5	18.809	0,8	265
4. Ukupno	<b>1.999.330</b>	100,0	<b>2.238.399</b>	100,0	89
- u dinarima	868.438	43,4	1.167.542	52,2	74
- u devizama	1.130.892	56,6	1.070.857	47,8	106

#### Vlasnička i valutna struktura depozita

Deponenti	<b>31.12. 2005.</b>	%	31.12. 2004.	%	Indeks
1. Banke	<b>8.026</b>	0,4	38.186	1,7	21
- u dinarima	8.026	0,4	35.889	1,6	22
- u devizama	0	0,0	2.297	0,1	0
2. Preduzeća	<b>1.139.697</b>	57,0	1.423.170	63,6	80
- u dinarima	658.818	33,0	969.610	43,3	68
- u devizama	480.879	24,1	453.560	20,3	106
3. Strana lica	<b>30.369</b>	1,5	143.854	6,4	21
- u dinarima	2.977	0,1	1.511	0,1	197
- u devizama	27.392	1,4	142.343	6,4	19
4. Ostali klijenti	<b>153.004</b>	7,7	110.112	4,9	139
- u dinarima	148.161	7,4	106.754	4,8	139
- u devizama	4.843	0,2	3.358	0,2	144
5. Stanovništvo	<b>668.234</b>	33,4	523.077	23,4	128
- u dinarima	50.456	2,5	53.778	2,4	94
- u devizama	617.778	30,9	469.299	21,0	132
6. Ukupno	<b>1.999.330</b>	100,0	<b>2.238.399</b>	100,0	89
- u dinarima	868.438	43,4	1.167.542	52,2	74
- u devizama	1.130.892	56,6	1.070.857	47,8	106

## Vlasnička struktura po ročnosti depozita

Deponenti	31.12. 2005.	%	31.12. 2004.	%	Indeks
1. Banke	<b>8.026</b>	0,4	38.186	1,7	21
- po višenju	6.426	0,3	16.186	0,7	40
- kratkoročno oročeni	1.600	0,1	22.000	1,0	7
2. Preduzeća	<b>1.139.697</b>	57,0	1.423.170	63,6	80
- po višenju	931.827	46,6	1.081.236	48,2	86
- kratkoročno oročeni	205.343	10,3	341.539	15,3	60
- dugoročni	2.527	0,1	395	0,0	640
3. Strana lica	<b>30.369</b>	1,5	143.854	6,4	21
- po višenju	25.799	1,3	140.253	6,3	18
- kratkoročno oročeni	4.570	0,2	3.601	0,2	127
4. Ostali klijenti	<b>153.004</b>	7,7	110.112	4,9	139
- po višenju	147.212	7,4	38.133	1,7	386
- kratkoročno oročeni	5.792	0,3	71.979	3,2	8
5. Stanovništvo	<b>668.234</b>	33,4	523.077	23,4	128
- po višenju	228.315	11,4	196.706	8,8	116
- kratkoročno oročeni	390.024	19,5	307.562	13,7	127
- dugoročni	49.895	2,5	18.809	0,8	265
6. Ukupno	<b>1.999.330</b>	100,0	2.238.399	100,0	89
- po višenju	1.339.579	67,0	1.472.514	65,8	91
- kratkoročno oročeni	607.329	30,4	746.681	33,4	81
- dugoročni	52.422	2,6	19.204	0,9	273

### 6.1.3. Kreditna aktivnost

Kreditna aktivnost Banke odvijala se kroz dva segmenta. Prvo putem plasmana sredstava u vidu kratkoročnih i dugoročnih kredita, a drugo davanjem svih vrsta jemstva – garancija, avala, akcepta i akreditiva.

Nivo kreditnih aktivnosti bio je determinisan nivoom kreditnog potencijala, obimom ulaganja u poslovnu infrastrukturu i instrumentima monetarne politike Narodne banke Srbije (obavezna rezerva, intervencije na finansijskim tržištima i dr.), s jedne strane i strukturom potencijalnih korisnika kredita i imperativa likvidnosti i solventnosti Banke, s druge strane. U sklopu ovih okolnosti, Banka je u 2005. godini u odnosu na 2004. godinu, kreditni portfolio po osnovu kredita povećala za 103.636 hiljada dinara ili za 4 %, a po osnovu jemstva za 317.967 hiljada dinara ili za 34 %.

#### Kretanje kreditnog portfolia-krediti

Red. broj	Period	Iznos u 000 din.	Indeks
1	31.12.2004.	2.321.895	100
2	31.12.2005.	2.425.531	104

### Kretanje kreditnog portfolija-jemstva

Red. broj	Period	Iznos u 000 din.	Indeks
1	31.12.2004.	944.845	100
2	31.12.2005.	1.262.812	134

Glavne karakteristike kreditnog portfolija u segmentu plasmana u 2005. godini u odnosu na 2004. godinu su:

- i dalje je apsolutno i relativno učešće kratkoročnih plasmana pretežno (79,8 %),
- došlo je do povećanja relativnog učešća plasmana datih stanovništvu,
- takođe, došlo je i do povećanja relativnog učešća dinarskih plasmana i
- dinamika povećanja plasmana u dugoročne kredite je veća od dinamike povećanja plasmana u kratkoročne kredite.

U segmentu kreditnog portfolija po osnovu jemstva u odnosu na 2004. godinu, došlo je do sledećih promena:

- ukupan nivo portfolija povećan je za 34 % ,
- došlo je do smanjenja u segmentu plativih garancija (55 %) i povećanja u segmentu avala (242 %)
- garancije za dobro izvršenje posla beleže apsolutni i relativni pad,
- u segmentu akreditiva došlo je do pada za 40 %.

Detaljniji prikaz nivoa i tendencije kreditne aktivnosti u 2005. godini, daje se u nastavku preko sledećih pokazatelja, gde su vrednosti date u hiljadama dinara, a relativni odnosi u procentima.

### Ročna i valutna struktura plasmana

Plasmani	31.12. 2005.	%	31.12. 2004.	%	Indeks
1. Kratkoročni krediti	<b>1.300.095</b>	53,6	<b>1.558.155</b>	67,1	83
- u dinarima	884.184	36,5	1.098.571	47,3	80
- u devizama	415.911	17,1	459.584	19,8	90
2. Kratkoročne HOV	<b>660.261</b>	27,2	<b>291.612</b>	12,6	226
- u dinarima	654.881	27,0	287.516	12,4	228
- u devizama	5.380	0,2	4.096	0,2	131
3. Dugoročni krediti	<b>414.973</b>	17,1	<b>412.608</b>	17,8	101
- u dinarima	408.133	16,8	406.298	17,5	100
- u devizama	6.840	0,3	6.310	0,3	108
4. Dugoročne HOV i ulozi	<b>50.202</b>	2,1	<b>59.520</b>	2,6	84
- u dinarima	50.202	2,1	59.520	2,6	84
- u devizama	0	0,0	0	0,0	0
5. Ukupno	<b>2.425.531</b>	100,0	<b>2.321.895</b>	100,0	104
- u dinarima	1.997.400	82,3	1.851.905	79,8	108
- u devizama	428.131	17,7	469.990	20,2	91

## Dužnička i ročna struktura plasmana

Dužnici	31.12. 2005.	%	31.12. 2004.	%	Indeks
1. Finansijske organizacije	<b>809.017</b>	33,4	<b>516.277</b>	22,2	157
- kratkoročni	763.034	31,5	516.277	22,2	148
- dugoročni	45.983	1,9	0	0,0	
2. Preduzeća	<b>1.292.096</b>	53,3	<b>1.525.444</b>	65,7	85
- kratkoročni	1.090.596	45,0	1.223.056	52,7	89
- dugoročni	201.500	8,3	302.388	13,1	67
3. Ostali klijenti	<b>14.033</b>	0,6	<b>6.348</b>	0,3	221
- kratkoročni	9.563	0,4	5.000	0,2	191
- dugoročni	4.470	0,2	1.348	0,1	332
4. Stanovništvo	<b>310.385</b>	12,8	<b>273.826</b>	11,8	113
- kratkoročni	97.163	4,0	105.434	4,5	92
- dugoročni	213.222	8,8	168.392	7,3	127
5. Ukupno	<b>2.425.531</b>	100,0	<b>2.321.895</b>	100,0	104
- kratkoročni	1.960.356	80,8	1.849.767	79,7	106
- dugoročni	465.175	19,2	472.128	20,3	99

## Dužnička i valutna struktura plasmana

Dužnici	31.12. 2005.	%	31.12. 2004.	%	Indeks
1. Finansijske organizacije	<b>809.017</b>	33,4	<b>516.277</b>	22,2	157
- u dinarima	671.978	27,7	173.869	7,5	386
- u devizama	137.039	5,6	342.408	14,7	40
2. Preduzeća	<b>1.292.096</b>	53,3	<b>1.525.444</b>	65,7	85
- u dinarima	1.017.053	41,9	1.397.862	60,2	73
- u devizama	275.043	11,3	127.582	5,5	216
3. Ostali klijenti	<b>14.033</b>	0,6	<b>6.348</b>	0,3	221
- u dinarima	1.050	0,0	6.348	0,3	17
- u devizama	12.983	0,5	0	0,0	0
4. Stanovništvo	<b>310.385</b>	12,8	<b>273.826</b>	11,8	113
- u dinarima	307.319	12,7	273.826	11,8	112
- u devizama	3.066	0,1	0	0,0	0
5. Ukupno	<b>2.425.531</b>	100,0	<b>2.321.895</b>	100,0	104
- u dinarima	1.997.400	82,3	1.851.905	79,8	108
- u devizama	428.131	17,7	469.990	20,2	91

## Struktura kreditnog portfolia za jemstva

Osnov jemstva	<b>31.12. 2005.</b>	%	<b>31.12. 2004.</b>	%	<b>Indeks</b>
1. Plative garancije	<b>160.749</b>	12,7	358.750	38,0	45
- u dinarima	105.140	8,3	296.175	31,3	35
- u devizama	55.609	4,3	62.575	6,5	89
2. Garancije za dobro izvršenje posla	<b>270.251</b>	21,4	282.267	29,9	96
- u dinarima	266.421	21,1	273.400	28,9	97
- u devizama	3.830	0,3	8.867	0,9	43
3. Avali	<b>702.259</b>	55,6	205.163	21,7	342
- u dinarima	702.259	55,6	205.163	21,7	342
- u devizama	0	0,0	0	0,0	0
4. Akreditivi	<b>59.512</b>	4,7	98.665	10,4	60
- u devizama	59.512	4,7	98.665	10,4	60
5. Neiskorišćene preuzete obaveze	<b>70.041</b>	5,5	0	0,0	0
- u dinarima	70.041	5,5	0	0,0	0
- u devizama	0	0	0	0,0	0
5. Ukupno	<b>1.262.812</b>	100,0	944.845	100,0	134
- u dinarima	1.143.861	90,6	774.738	82,0	148
- u devizama	118.951	9,4	170.107	18,0	70

## Obim odobrenih plasmana

Vrsta plasmana	broj partija	vrednost transakcija
1. Kratkoročni krediti	1.928	3.012.867
- privreda	1.017	2.922.657
- stanovništvo	911	90.210
2. Dugoročni krediti	301	301.502
- privreda	38	193.464
- stanovništvo	263	108.038
3. Hartije od vrednosti		
- privreda	88	388.405
- stanovništvo-čekovi	92.008	120.010
5. Ukupno	94.325	3.822.784
- privreda	1.143	3.504.526
- stanovništvo	1.174	198.248
- stanovništvo-čekovi	92.008	120.010

## Obim poslova po jemstvima

Vrsta jemstva	broj transakcija	vrednost transak
1. Platne garancije	73	510.853
2. Cinične garancije	351	673.373
3. Avali	18	102.697
4. Akreditivi	46	226.089
5. Ukupno	488	1.513.012

U okviru međubankarske trgovine obavljene su sledeće transakcije :

Vrsta transakcija	vrednost transakcija 000 din.
1. „Overnight“ krediti drugim bankama	600.000
2. Višak likvidnih sredstava prenet NBS	1.280.000
3. REPO trgovina HOV	12.108.545

### **6.1.4. Platni promet**

Banka je nastavila u 2005. godini, na osnovu sertifikata dobijenih od Narodne banke Srbije i saglasno propisima, da obavlja platni promet u zemlji i sa inostranstvom za klijente koji su kod nje otvorili dinarske i devizne račune. Platni promet se obavlja i za pravna i za fizička domaća i strana lica. Na taj način, Banka je prema klijentima funkcionisala kao depozitar, kreditor i servis i tako postala njihov siguran partner u realizaciji njihovih tekućih i razvojnih programa.

#### **6.1.4.1. Platni promet u zemlji**

Obavljanje platnog prometa u zemlji za Banku je postao rutinski posao jer je u prethodnom periodu izgrađena celokupna informaciona struktura potrebna za realizaciju platnog prometa u zemlji. Banka je brzo i efikasno obavljala sve transakcije vezane za platni promet kako bi postojeći klijenti bili zadovoljni i kako bi privukla nove klijente.

U tabeli koja sledi daje se prikaz aktivnih, otvorenih i ugašenih računa u 2005. godini :

Opis	Broj aktivnih računa	Broj novih otvorenih računa	Broj ugašenih računa
Pravna lica	11.068	1.117	588
Fizička lica dinarski računi	46.036	19.543	2.399
Ukupno	57.104	20.660	2.987

Ukupan obim platnog prometa u 2005.godini iznosio je:

	u 000 dinara	%
1. Za pravna lica	211.393.599	98,0
- u prilivu	105.521.581	48,9
- u odlivu	105.872.018	49,1
-		
2. Za fizička lica	4.292.711	2,0
- u prilivu	2.222.160	1,1
- u odlivu	2.070.551	0,9
3. Ukupno	215.686.310	100,0
- u prilivu	107.743.741	50,1
- u odlivu	107.942.569	49,9

Ukupno je primljeno i realizovano 4.958.485 naloga, od čega 2.707.675 naloga u eksternom, a 2.250.810 naloga u internom obračunu. Radi poređenja u 2004. godini realizovano je 4.849.391 naloga, od čega 3.263.577 naloga u eksternom, a 1.585.814 naloga u internom obračunu.

Bezgotovinski platni promet u 2005. godine iznosio je 178.710.509 hiljada dinara, a gotovinski 36.975.800 hiljada dinara. U odnosu na isti period prošle godine, ukupni platni promet je manji za 7,3 %.

#### 6.1.4.2. Platni promet sa inostranstvom

U cilju obavljanja efikasnog platnog prometa sa inostranstvom, Banka ima otvorene račune kod 12 ino-banaka, a sa 200 ino-banaka ima uspostavljene korespodentske odnose. Takođe, Banka ima račune i kod svih domaćih banaka. Platni promet sa inostranstvom odvija se neposredno preko transakcija u prilivu na račune klijenata po osnovu izvoza robe i usluga i u odlivu za plaćanje u inostranstvu sa računa klijenata i posredno po osnovu plaćanja u inostranstvu, iz deviza kupljenih na Meñubankarskom tržištu deviza (MTD).

Banka je u 2005. godini ostvarila platni promet sa inostranstvom u iznosu od 176.512 hiljada EUR-a, što je za 31% manje od ostvarenog platnog prometa u 2004. godini, sa sledećom strukturom i dinamikom:

Platni promet sa inostranstvom	u 000 EUR				
	31.12. 2005.	%	31.12. 2004.	%	Indeks
1. Prilivi	<b>57.676</b>	33	<b>86.955</b>	34	66
1.1. privreda	48.048	27	69.239	27	69
1.2. stanovništvo	4.265	2	8.924	4	48
1.3. Crna Gora i Kosovo	5.363	3	8.792	3	61
2. Odlivi	<b>118.836</b>	67	<b>167.167</b>	66	71
2.1. privreda	118.836	67	167.167	66	71
3. Ukupan platni promet	<b>176.512</b>	100	<b>254.122</b>	100	69

U strukturi odliva za plaćanje u inostranstvu sadržana su i sredstva koja je Banka za račun klijenata obezbedila kupovinom sredstava na MTD u iznosu od 64.500 hiljada EUR-a, što je u odnosu na 2004. godinu smanjenje za 24.962 hiljada EUR-a ili za 38 %.

Banka je cele godine ispunjavala uslov za pristup MTD, što je klijentima omogućavalo da, u skladu sa svojim mogućnostima, u svako vreme preko Banke obezbede potrebna sredstva.

Deo plaćanja prema inostranstvu klijenti su izvršili iz kredita u devizama koje im je Banka odobrila i stavila na raspolaganje. U te svrhe Banka je klijentima odobrila 57 kredita u iznosu od 4.252 hiljada EUR-a.

Za obavljanje platnog prometa sa inostranstvom i za ulaganje deviza u depozit, klijenti u Banci imaju otvoreno 17.544 transakcionih i depozitnih računa, od čega pravna lica 1.456 računa, a fizička lica 16.088 računa (14.055 aktivnih i 2.033 novih otvorenih računa).

## 6.2. Finansijski rezultat

Saglasno propisima o računovodstvu, banke su dužne da obračun poslovanja i finansijske izveštaje o poslovanju u 2005. godini sastave i obelodane u skladu i na osnovu Međunarodnih računovodstvenih standarda.

Postupajući u skladu sa tim, prikazani finansijski rezultati poslovanja Banke utvrđeni su i obelodanjeni saglasno tim standardima. Banka je u 2005. godini, na osnovu ostvarenih prihoda iz prikazanih aktivnosti, koje je realizovala u skladu sa navedenim politikama i izvršenih ulaganja materijalnih, finansijskih i radnih resursa, ostvarila neto dobitak u iznosu od 174.632 hiljada dinara. U prethodnom iznosu sadržana su i odložena poreska sredstva u visini od 41.105 hiljada dinara.

U funkciji navedenog dobitka ostvareni su sledeći prihodi i rashodi:

### Finansijski rezultat

	31.12. 2005.		31.12. 2004.		Indeks
		%		%	
	u 000 dinara				
<b>PRIHODI</b>	<b>1.740.145</b>	100,0	<b>1.083.159</b>	100,0	161
. Kamata	357.556	20,5	358.875	33,1	100
1.1. banaka	3.789	0,2	3.970	0,4	95
1.2. NBS-a	8.534	0,5	9.023	0,8	95
1.3. preduzeća	169.034	9,6	239.247	22,1	71
1.4. stanovništva	39.403	2,3	37.418	3,5	105
1.5. hartija od vrednosti	136.796	7,9	69.217	6,4	198
. Naknada	293.964	16,9	320.329	29,6	92
2.1. platnog prometa	240.098	13,8	210.324	19,4	114
2.2. ostalo	53.866	3,1	110.005	10,1	49
. Kursne razlike	102.605	5,9	178.358	16,5	58

4. Ukidanje rezervisanja	891.578	51,2	144.521	13,3	617
4.1. pojedinačnih rezervisanja	51.628				
4.2. opšta rezervisanja	839.950				
5. Ostali	94.442	5,4	81.076	7,5	116
<b>II RASHODI</b>	<b>1.598.865</b>	<b>100,0</b>	<b>1.071.119</b>	<b>100,0</b>	<b>149</b>
1. Kamata	15.786	1,0	42.441	4,0	37
1.1. banaka	297	0,0	8.450	0,8	4
1.2. NBS-a	0	0,0	205	0,0	0
1.3. preduzeća	5.612	0,4	23.319	2,2	24
1.4. stanovništva	9.877	0,6	10.467	1,0	94
2. Naknada	30.137	1,9	54.517	5,1	55
2.1. platnog prometa	24.511	1,5	42.130	3,9	58
2.2. ostalo	5.626	0,4	12.387	1,2	45
3. Kursne razlike	129.220	8,1	195.983	18,3	66
4. Zaposleni	245.522	15,4	208.257	19,4	118
4.1. neto	142.233	8,9	120.582	11,3	118
4.2. porezi i doprinosi	103.289	6,5	87.675	8,2	118
5. Troškovi poslovanja	153.791	9,6	176.783	16,5	87
6. Rezervisanja i indirektni otpisi	974.564	61,0	384.815	35,9	253
6.1. indirektni otpisi	159.921				
6.2. opšte rezerve	814.643				
7. Ostali	49.845	3,1	8.323	0,8	599
<b>III DOBITAK / GUBITAK</b>	<b>141.280</b>	<b>100,0</b>	<b>12.040</b>	<b>100,0</b>	<b>1.173</b>
<b>IV POREZ IZ DOBITI</b>	<b>8.023</b>	<b>5,7</b>	<b>962</b>	<b>8,0</b>	<b>834</b>
<b>V NETO DOBITAK / GUBITAK</b>	<b>133.257</b>	<b>94,3</b>	<b>11.078</b>	<b>92,0</b>	<b>1.203</b>
Odložena poreska sredstva	41.105				
<b>VI DOBITAK / GUBITAK</b>	<b>174.362</b>				

### 6.3. Pokazatelji poslovanja

Prema propisima Narodne banke Srbije, banke su dužne da svoje poslovanje usklađuju sa određenim propisanim pokazateljima i da preko određenih pokazatelja mere i iskazuju ostvarene rezultate poslovanja, a koji se daju u nastavku.

#### 6.3.1. Relativni pokazatelji

Ovi pokazatelji utvrđeni su od strane Narodne banke Srbije kao imperativi za banke, u smislu da ih banke u svako vreme moraju ispunjavati.

Na osnovu rezultata poslovanja Banka je ove pokazatelje ostvarila na sledećem nivou:

Pokazatelji poslovanja	Ostvareno	Propisano
Novčani deo akcijskog kapitala	14.837000 EUR	min. 10.000.000 EUR
Adekvatnost kapitala	55 %	min. 8 %
Pokazatelj trajnih ulaganja	41 %	max. 60 %
Pokazatelj velikih i najvećih mogućih kredita	0 %	max. 400 %

### 6.3.2. Kvalitet aktive

Kvalitet aktive izražava se kroz klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti kao «dobra» i «loša» aktiva, a utvrđuje se na osnovu kriterijuma koje je propisala Narodne banke Srbije.

Saglasno tim kriterijumima, bilansna i vanbilansna aktiva Banke klasifikovana je 31.12.2005. godine kako sledi:

#### Rizični iznos aktive

Kategorija	Bilansne		Vanbilansne		Ukupno iznos	
				%		%
A	264.499	23,9	59.205	10,6	323.704	19,4
B	383.240	34,6	189.613	33,7	572.853	34,3
V	328.680	29,7	247.524	44,0	576.204	34,5
G	100.038	9,0	42.314	7,5	142.352	8,5
D	31.011	2,8	24.458	4,3	55.469	3,3
UKUPNO	1.107.468	100,0	563.114	100,0	1.670.582	100,0
Dobra aktiva kategorija A i B	647.739	58,5	248.818	44,2	896.557	53,7
Loša aktiva kategorija V, G i D	459.729	41,5	314.296	55,8	774.025	46,3

Na osnovu izvršene klasifikacije utvrđen je iznos opštih rezervisanja od 299.339 hiljada dinara. Troškovi opštih rezervisanja pokriveni su u celosti na teret rashoda iz prethodnih godina.

Posle ovih obračuna, od ukupne bilansne i vanbilansne aktive koja iznosi 4.696.490 hiljada dinara, neto rizična bilansna i vanbilansna aktiva iznosi 2.235.271 hiljada dinara ili 47,6 %

### 6.3.3. Profitabilnost

Pokazatelj profitabilnosti izračunat je na osnovu sledećih odnosa:

Odnos	2005	u %	2004
Dobiti i aktive	5,06		0,32
Prihoda od kamata i aktive	10,38		10,37
Rashoda od kamata i pasive	0,46		1,23
Ostalih prihoda i aktive	40,13		20,93

Ostalih rashoda i pasive	45,95	29,73
Neto prihoda od kamata i kamatonosne aktive	16,93	17,09
Operativnih troškova i ukupnih rashoda	27,76	45,00
Operativnih troškova i aktive	12,88	13,93
Kamatonosne aktive i ukupne aktive	58,59	60,69

#### 6.3.4. Likvidnost

Pokazatelj likvidnosti izračunat je na osnovu sledećih odnosa:

Odnos	2005.	u %	2004.
Ukupnih kredita i ukupnih depozita	121,32		103,73
Likvidne aktive i ukupnih depozita	24,00		59,92
Likvidne aktive i ukupne aktive	13,92		38,29
Likvidne aktive i kratkoročnih obaveza	24,64		57,21

Banka je cele godine održavala likvidnost u okvirima propisanim od strane Narodne banke Srbije (minimum 1). Saglasno tim propisima koeficijent likvidnosti u toku godine kretao se u rasponu od 2,04 do 4,51.

Naročit značaj za održavanje likvidnosti ima naplata potraživanja. 31. decembra 2005. godine dospela nenaplaćena potraživanja iznosila su 331.184 hiljada dinara, od čega:

	u 000 dinara
1. po osnovu plasmana	297.151
- u dinarima	263.298
- u devizama	33.853
2. po osnovu kamata i naknada	34.033
- u dinarima	31.302
- u devizama	2.731
3. Ukupno	331.184
- u dinarima	294.600
- u devizama	36.584

U skladu s propisima i internim politikama, za deo nenaplaćenih potraživanja u iznosu od 210.050 hiljada dinara, izvršena je ispravka vrednosti na teret rashoda u 2005.godini u iznosu od 108.293 hiljada dinara, a u ranijim godinama 101.757 hiljada dinara.

U Beogradu, 20.02.2005. godine

Direktor  
Avram Milenković

**”A BANKA” A.D. BEOGRAD**

**Beograd, Požeška broj 65 b**

**N A P O M E N E**

**UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

**31. decembar 2005.g.**

**Beograd, februara 2006. godine**

## **”A BANKA” A.D. BEOGRAD**

### **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

**31. decembar 2005. godine**

#### **1. OSNIVANJE BANKE I POSLOVNA POLITIKA**

”ALCO BANKA” A.D. Beograd (u daljem tekstu Banka) je osnovana kao akcionarsko društvo dana 15.05.1996. godine u skladu sa Odlukom o osnivanju od 25.04.1996. godine.

Banka je registrovana kod Privrednog suda u Beogradu, pod brojem Fi-8660/96 15.05.1996. godine u registarskom ulošku I-76963-00. Narodna banka Jugoslavije je rešenjem br. 346 od 24.04.1996. godine izdala dozvolu za rad Banke. Matični broj Banke je 17138669.

U skladu sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka je registrovana za obavljanje sledećih poslova:

- primanje svih vrsta depozita;
- davanje i uzimanje svih vrsta kredita;
- devizne, devizno – valutne i menjačke poslove;
- garancijske poslove;
- depo poslove;
- kupovinu i prodaju hartija od vrednosti;
- obavljanje platnog prometa;
- posredovanje u trgovini hartijama od vrednosti;
- kupovinu i naplatu potraživanja;
- poslovi finansijskog inženjeringa i konsaltinga;
- pružanje drugih finansijskih usluga.

Rešenjem Narodne banke Srbije br. 32/03 od 02.04.2003. godine Banka ima dozvolu za obavljanje platnog prometa i kreditnih poslova sa inostranstvom (veliko ovlašćenje).

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu Posl. br. V-Fi – 7016/04 od 29.06.2004. godine izvršen je upis u sudski registar promena naziva firme, odnosno umesto naziva firme: "ALCO BANKA" A.D. Beograd, Požeška 65/b, upisan je nov naziv firme: "**A BANKA**" **Akcionarsko društvo**, Beograd, Požeška 65/b. Ostali podaci su ostali nepromenjeni.

U 2005. godini, Banka je svoje poslovanje obavljala u svom sedištu u Beogradu, Požeška broj 65/B i preko 17 filijala i 18 ekspozitura na teritoriji Republike Srbije.

Banka je na dan 31. decembra 2005. godine imala 349 ukupno zaposlenih radnika.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100000049.

Bankom upravljaju osnivači, odnosno akcionari imaoći običnih akcija srazmerno visini sredstava uloženi u kapital Banke, što ostvaruju članstvom u Skupštini Banke.

Organi upravljanja Bankom su: Skupština Banke, Upravni odbor i Nadzorni odbor. Skupštinu Banke čine ovlašćeni predstavnici osnivača (akcionara). Upravni odbor je organ Skupštine Banke, kojoj je odgovoran za svoj rad i sastoji se od 3 člana. Nadzorni odbor je nadzorni organ Skupštine Banke kojoj je odgovoran za svoj rad i sastoji se od 3 člana.

Radom banke rukovodi direktor Banke koji je za svoj rad odgovoran Skupštini i Upravnom odboru Banke.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

Banka je u toku 2005. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji i propisima Narodne banke Srbije. Na dan 31. decembra 2005. godine Banka je izvršila knjiženja na račune propisane kontnim okvirom za banke i druge finansijske organizacije. Na osnovu salda na računima rukovodstvo Banke je sastavilo finansijske izveštaje usklađene sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

U skladu sa odredbama Uputstva o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke i druge finansijske organizacije Banka je u obrasce finansijskih izveštaja unela podatke i za 2004. godinu.

## **3. PREGLED OSNOVNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

Osnove računovodstvene politike primenjene kod sastavljanja finansijskih izveštaja za 2005. godinu navedene su dalje u tekstu.

### **3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate**

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova). Prihodi po osnovu finansijskih instrumenata zaštite od rizika, uglavnom po osnovu vezivanja glavnice za kurs dinara u odnosu na stranu valutu EUR ili za indeks rasta cena na malo, prikazani su u okviru prihoda operativnog poslovanja kao prihod od promene vrednosti plasmana.

U skladu sa poslovnim politikom Banke, vođena je politika realnih kamatnih stopa. Pri utvrđivanju kamatnih stopa Banka se rukovodila kretanjem eskontne stope Narodne banke Srbije, kretanjem stope rasta cena na malo i kamatnih stopa na tržištu novca, hartija od vrednosti i kapitala, kao i merama tekuće ekonomske, monetarne i fiskalne politike.

### **3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija**

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno na obračunskoj osnovi. Za usluge koje vrši u okviru svoje delatnosti Banka obračunava i naplaćuje naknadu prema utvrđenoj tarifi. Naknade i provizije obuhvataju naknade od preduzeća i drugih klijenata za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, administracije kredita, izdavanje garancija i akreditiva, kao i drugih usluga. Rashodi po osnovu naknada uglavnom obuhvataju naknade Narodnoj banci Srbije i bankama za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu.

### **3.3. Prihodi/rashodi po osnovu hartija od vrednosti**

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

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

### **3.4. Preračunavanje deviznih iznosa**

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu na Međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

### **3.5. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja**

Osnovna sredstva čine nekretnine, oprema, osnovna sredstva u pripremi i avansi za osnovna sredstva.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna ulaganja na dan 31. decembra 2005. godine su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja je izvršena do 31. decembra 2002. godine primenom zvanično objavljenih koeficijenata revalorizacije zasnovanih na kretanju indeksa cena na malo. Revalorizovana vrednost na dan 31. decembra 2003. godine je u početnom bilansu stanja sastavljenim u skladu sa MSFI priznata kao verovatna nabavna vrednost na taj dan. Nekretnine,

postrojenja i oprema i nematerijalna ulaganja nabavljeni u 2005. godini iskazani su po nabavnoj vrednosti. Sadašnja vrednost na dan 31.decembra 2005. godine je u bilansu stanja sastavljenom u skladu sa MSFI priznata kao verovatna nabavna vrednost na taj dan.

Amortizacija se obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna ulaganja po proporcionalnom metodu, primenom minimalnih propisanih zakonskih stopa, koje su određene tako da se izvrši njihovo potpuno amortizovanje u toku korisnog veka trajanja. Obračun amortizacije nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja počinje narednog meseca od kada se ova sredstva stave u upotrebu.

Primenjene godišnje stope amortizacije su:

- Nematerijalna ulaganja	20%
- Građevinski objekti	1,30% - 1,80%
- Kompjuterska oprema	20%
- Nameštaj i druga oprema	6,70%- 20%
- Motorna vozila	15,50%

Nematerijalna ulaganja obuhvataju: licence i slična prava, ostala nematerijalna prava - prava na tužnim sredstvima i ostala nematerijalna prava - programi za računare.

### **3.6. Krediti**

Kreditni su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, umanjeno za otplaćenu glavnice, kao i za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizika za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. U proceni navedenih rizika rukovodstvo primenjuje metodologiju koju je propisala Narodna banka Srbije, a koja je obelodanjena u napomeni 3.7.

Za svrhe određivanja amortizovane vrednosti, odnosno poštene vrednosti u skladu sa MSFI, korišćena je ugovorena kamatna stopa, koja neto sadašnju vrednost, budućih gotovinskih tokova svodi na nominalnu vrednost odobrenog kredita, umanjeno za izvršene otplate glavnice. Pomenutu politiku Banka je primenila u 2005. godini, obzirom na to da nije bilo plasiranja sredstava po stopama koje su niže od onih definisanih njenom poslovnom politikom.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika, vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu EUR, ili za rast indeksa cena na malo, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Poštena vrednost, u skladu sa MSFI, ovih potraživanja izračunata je primenom ugovorene kamatne stope.

### **3.7. Rashodi indirektnog otpisa plasmana i rezervisanja**

Finansijska sredstva Banke procenjuju se na dan bilansa, kako bi se utvrdilo da li postoje objektivni dokazi umanjenja njihove vrednosti, a za potrebe utvrđivanja naplativog iznosa.

Banka vrši pojedinačnu ispravku vrednosti dospelih potraživanja po osnovu glavnice i kamate koja nisu naplaćena u roku od 90 dana od dana dospeća.

Opšta ispravka vrednosti po osnovu rezervisanja za rizike nastanka potencijalnih gubitaka za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju, procenjuje se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije. Kreditni, plasmani i druga izloženost Banke kreditnom riziku klasifikuju se

u kategorije u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Na dan 31. decembra 2005. godine, procenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primenom procenta od 1,5% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 5% na plasmane kategorije B, 25% na plasmane kategorije V, 50% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D.

Za procenjenu rezervu za potencijalne gubitke na plasmane svrstane u kategorije B, V, G i D umanjena je nominalna vrednost plasmana. Iznos procenjene rezerve za plasmane klasifikovane u kategorije A iskazan je kao posebna rezerva u okviru kapitala, koja je formirana na teret neraspoređenog dobitka.

Iznos procenjene rezerve za potencijalne gubitke po osnovu garancija i druge vanbilansne aktive, klasifikovane u kategorije B,V,G i D, knjižen je na teret bilansa uspeha i iskazan je kao rezervisanje u bilansu stanja, a iznos procenjene rezerve za kategoriju A formiran na teret neraspoređenog dohotka takođe iskazan kao rezervisanje u bilansu stanja.

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

### **3.8. Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje**

Hartije od vrednosti namenjene prodaji obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarivanja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Hartije od vrednosti namenjene prodaji obuhvataju eskontovane menice.

Hartije od vrednosti namenjene prodaji inicijalno se procenjuju po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa su iskazane po tržišnoj vrednosti. Dobici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti namenjenih prodaji prikazani su u bilansu uspeha Banke kao dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti. Hartije od vrednosti, za koje ne postoji aktivno tržište, na dan bilansa se iskazuju po nabavnoj vrednosti uvećanoj za pripadajuću kamatu.

### **3.9. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća**

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća obuhvataju hartije od vrednosti za koje Banka ima nameru i mogućnost držanja do roka njihovog dospeća i obuhvataju eskontovane čekove grañana.

Dugoročne hartije od vrednosti, koje se drže do dospeća, inicijalno su evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa stanja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti, odnosno sadašnjoj vrednosti budućih gotovinskih tokova, uz primenu ugovorene kamatne stope, pošto tržišna kamatna stopa nije poznata.

### **3.10. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se sastoje od učešća u kapitalu drugih banaka i preduzeća.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti, ili po tržišnoj vrednosti, zavisno od toga koja je niža. Hartije od vrednosti za koje ne postoji aktivno tržište, iskazane su po nadoknadivoj vrednosti.

### **3.11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

U bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina u blagajni, sredstva na računima kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

### **3.12. Porezi i doprinosi**

Oporezivanje ostvarene dobiti se vrši na osnovu odredbi Zakona o porezu na dobit preduzeća. Obračunavanje poreza na dobit vrši Banka u podnetoj poreskoj prijavi, a mesečna akontacija poreza na dobit, koju Banka utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu, plaća se do 15-og u mesecu za prethodni mesec. Stopa poreza na dobit za 2005. godinu je 10% i plaća se na oporezivu dobit iskazanu u poreskom bilansu. Osnovica poreza na dobit iskazana u poreskom bilansu uključuje dobit iskazanu u Bilansu uspeha, korigovanu u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Ove korekcije uključuju uglavnom korekcije za rashode koji ne umanjuju poresku osnovicu i povećanje za kapitalne dobitke.

Zakon o porezu na dobit ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

Obračunati porez može se umanjiti u iznosu od 20% investicionih ulaganja, a najviše do 50% obračunatog poreza.

Poreski efekti koji se odnose na privremene razlike između poreske osnovice pojedinih sredstava i obaveza i iznosa tih sredstava i obaveza iskazanih u bilansu stanja sastavljenom u skladu sa MSFI, iskazani su kao odložena poreska sredstva ili odložene poreske obaveze. Odložena poreska sredstva nastala po ovom osnovu iskazuju se u slučaju procene rukovodstva da će u narednom periodu biti ostvarena dobit iz poslovanja. Odložena poreska obaveza priznaje se za sve oporezive privremene razlike.

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

### **3.13. Kapital**

Kapital Banke obuhvata akcijski kapital, rezerve i akumuliranu dobit.

Akcijski kapital Banke obrazovan je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Za uložena sredstva u kapital, akcionari dobijaju odgovarajuće hartije od vrednosti ili potvrde u skladu sa Zakonom o hartijama od vrednosti. Akcionari ne mogu povlačiti sredstva uložena u kapital Banke.

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

### **3.14. Depoziti**

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa, koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenata i Banke.

Devizni depoziti se prikazuju u dinarima prema srednjem kursu valuta važećem na dan 31. decembra 2005. godine.

### **3.15. Poštena (fer) vrednost**

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostalih finansijskih sredstava i obaveza i zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, poštenu (fer) vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u uslovima nepostojanja aktivnog tržišta, kako to zahtevaju MSFI. Radi utvrđivanja poštene (fer) vrednosti budući novčani tokovi su svedeni na sadašnju vrednost primenom diskontne stope jednake ugovorenoj kamatnoj stopi, koja sadašnju vrednost svodi na nominalnu vrednost. Za iznos procenjenih rizika da knjigovodstvena vrednost neće biti realizovana vrši se ispravka vrednosti.

Banka je tokom 2005. godine plasirala sredstva samo po stopama koje su definisane poslovnom politikom Banke, a koje su usklađene sa tržišnim uslovima. Rukovodstvo Banke smatra da ne postoje materijalno značajne razlike između prezentiranih vrednosti u finansijskim izveštajima i poštene (fer) vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.

### **3.16. Beneficije zaposlenih**

Banka nema sopstvene fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31.12.2005. godine.

### **3.17. Informacije po segmentima**

Banka, u celini, svoje poslovanje obavlja na teritoriji Republike Srbije. Koncentracija plasmana po kreditima po privrednim delatnostima je prikazana u napomeni 15.

### **3.18. Politike upravljanja rizicima**

Kontrolne tačke upravljanja rizicima su u organizacionim delovima u kojima se odvija poslovna aktivnost, sastavljaju poslovne i računovodstvene isprave i vodi evidencija o poslovnim transakcijama i na nivou Banke u nadležnosti organa rukovođenja i upravljanja. U skladu sa tim, u Banci postoje kontrolne tačke na sledećim nivoima:

- I nivo: neposredni izvršioci poslova;
- II nivo: direktori direkcija i šefovi službi i odeljenja;
- III nivo: izvršni direktori i direktori filijala;
- IV nivo: interna revizija i
- V nivo: direktor Banke i Upravni odbor Banke.

Radi prevencije od kreditnog rizika, Banka kontinuirano vrši:

- ocenu boniteta i kreditne sposobnosti klijenata pre odobravanja plasmana,
- ocenu kvaliteta i sigurnosti instrumenata obezbeđenja naplate plasmana,
- praćenje kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki svakog pojedinačnog dužnika na osnovu aktuelnih informacija o njihovom finansijskom stanju,
- procenu pozitivnih, odnosno negativnih trendova vezano za finansijsko stanje dužnika identifikacijom povećane izloženosti kreditnom riziku,
- praćenje i ograničavanje koncentracije plasmana u odnosu na jednog dužnika, grupu povezanih dužnika i vrste plasmana,
- praćenje i izdvajanje plasmana koji se neuredno naplaćuju pod dodatni nadzor i
- sagledavanje visine rizičnih plasmana procenom ukupnog kreditnog portfolia i mogućnost Banke da iz prihoda obezbedi pokriće potencijalnih gubitaka po tom osnovu.

Ukupan kreditni portfolio prati se svakodnevno kroz analizu naplate dospelih potraživanja.

Svaka tri meseca vrši se klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti, prema metodologiji Narodne banke Srbije i na osnovu nje se vrši procena kreditnog rizika i procena mogućnosti obezbeđenja pokrića potencijalnih gubitaka, kao i analiza usklađenosti poslovanja Banke sa propisima i aktima poslovne politike Banke.

Radi zaštite kamatnog rizika, Banka je ugovarala promenljivost kamatnih stopa, revalorizaciju plasmana stopom rasta cena na malo i deviznu klauzulu.

Banka se štiti od valutnog rizika, održavanjem nivoa i valutne strukture devizne aktive i pasive. Ovakav bilansni odnos je obezbeđivao Banci, da se promene valutnih kurseva na finansijski položaj banke minimiziraju.

Radi zaštite rizika likvidnosti, Banka je u kontinuitetu dnevno i periodično pratila i analizirala ročnu dinamiku dospeća obaveza i potraživanja i u dinarskom i deviznom segmentu poslovanja. U slučaju neusaglašenosti nivoa dospelih obaveza sa nivoom dospelih potraživanja, rukovodstvo Banke je preduzimalo mere saglasno ovlašćenjima iz Poslovne politike (korišćenje obavezne rezerve, smanjenje plasmana, krediti za likvidnost i dr.).

## **BILANS USPEHA**

#### 4. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

##### a) Prihodi po osnovu kamate:

	U hiljadama dinara	
	2005.	2004.
Novčana sredstva	1.728	2.890
Plasmani bankama	2.060	1.080
Plasmani komitentima	191.424	263.702
Obavezna rezerva	5.074	5.540
Deponovana devizna štednja	3.352	3.482
Opozivi krediti dati NBS	107	-
Hartije od vrednosti	136.796	69.218
Tekući računi	16.754	12.869
Ostalo	<u>261</u>	<u>94</u>
<b>U k u p n o:</b>	<b>357.556</b>	<b>358.875</b>

##### b) Rashodi po osnovu kamata

Rashodi kamata od ostalih banaka	296	8.260
Depoziti banaka i komitenata	5.086	23.360
Tekući računi	525	1.066
Deponovana devizna štednja	9.879	9.550
Korišćeni iznosi obavezne rezerve	=	<u>205</u>
<b>U k u p n o:</b>	<b>15.786</b>	<b>42.441</b>

**Dobit po osnovu kamate: 341.770 316.434**

Radi zaštite od kamatnog rizika, Banka je u 2005. godini ugovarala promenljive kamatne stope. U skladu sa poslovnom politikom Banke, vođena je politika realnih kamatnih stopa. Pri utvrđivanju kamatnih stopa Banka se rukovodila kretanjem eskontne stope Narodne banke Srbije, kretanjem stope rasta cena na malo i kamatnih stopa na tržištu novca, hartija od vrednosti i kapitala, kao i merama tekuće ekonomske, monetarne i fiskalne politike.

U 2005. godini Banka se pridržavala svoje poslovne politike i propisa o monetarnoj politici.

Prihodi po osnovu kamata na hartije od vrednosti se odnose na eskont čekova, menica, blagajničke zapise NBS i obveznice Republike Srbije.

#### 5. Prihodi po osnovu naknada i provizija

##### a) Prihodi od naknada i provizija

U hiljadama dinara \_\_\_\_\_  
2005. 2004.

Naknade za bankarske usluge	197.297	228.034
Naknade za izdate garancije i ostale pot. obaveze	45.587	44.394
Ostale naknade i provizije	<u>51.080</u>	<u>47.901</u>
<b>U k u p n o:</b>	<b><u>293.964</u></b>	<b><u>320.329</u></b>

b) Rashodi od naknada i provizija

Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	17.033	39.152
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	7.479	2.979
Ostale naknade i provizije	<u>5.626</u>	<u>12.386</u>
<b>U k u p n o:</b>	<b><u>30.138</u></b>	<b><u>54.517</u></b>
<b><u>Dobit po osnovu naknada:</u></b>	<b><u>263.826</u></b>	<b><u>265.812</u></b>

**6. Neto rashodi od kursnih razlika**

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Pozitivne kursne razlike	102.605	178.293
Negativne kursne razlike	<u>129.220</u>	<u>195.983</u>
<b><u>Ukupno rashodi:</u></b>	<b><u>26.615</u></b>	<b><u>17.690</u></b>

**7. Prihodi/rashodi pojedinačnih i opštih otpisa plasmana i rezervisanja**

a) Rashodi/prihodi indirektnih pojedinačnih otpisa plasmana

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
1) Rashodi:		
Pojed. ispravka vrednosti plasmana klijenata	148.949	50.211
Pojed. ispravka vrednosti plasmana kamata i naknada	10.066	8.423
Pojed. ispravka vrednosti ostalih plasmana	<u>906</u>	<u>1.780</u>
<b><u>Ukupni rashodi:</u></b>	<b><u>159.921</u></b>	<b><u>60.414</u></b>
2) Prihodi od:		
- ukidanja indirektnih pojedinačnih otpisa kredita klijenata	48.020	23.961
- ukidanja indirektnih pojedinačnih otpisa kamata i naknada	3.608	3.412
- ukidanja indirektnih pojedinačnih otpisa ostalih plasmana	-	<u>-</u>
<b><u>Ukupni prihodi:</u></b>	<b><u>51.628</u></b>	<b><u>27.373</u></b>

b) Rashodi/prihodi indirektnih opštih otpisa plasmana

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
1) Rashodi:		
Indirektni opšti otpisi kredita	507.931	180.264
Indirektni opšti otpis kamata i naknada	14.323	5.012
Indirektni opšti otpis ostalih bilansnih potraživanja	69.093	20.528
<u>Indirektni opšti otpis vanbilansnih pozicija</u>	<u>223.296</u>	<u>26.959</u>
<b>Ukupni rashodi:</b>	<b>814.643</b>	<b>232.763</b>
2) Prihodi od		
- ukidanja indirektnih opštih otpisa kredita klijenata	528.892	86.385
- ukidanja indirektnih opštih otpisa kamata i naknada	12.807	3.169
- ukidanja indirektnih opštih otpisa ostalih potraživanja	60.645	393
- ukidanja indirektnih opštih otpisa vanbilansnih stavki	237.606	26.959
<b>Ukupni prihodi:</b>	<b>839.950</b>	<b>116.906</b>
<b>Ostvaren dobitak/gubitak</b>	<b>+ 25.307</b>	<b>- 115.857</b>

c) Kretanje na računima pojedinačne i opšte ispravke vrednosti

	<u>U hiljadama dinara</u>		
		<u>Ispravka vrednosti</u>	
		<u>Pojedinačna</u>	<u>Opšta</u>
Stanje 1. januara 2005. godine	106.224	324.644	430.868
Ispravka vrednosti u 2005. godini	159.921	814.642	974.563
<u>Naplaćeno- ukinuto u toku 2005. godine</u>	<u>51.628</u>	<u>839.949</u>	<u>891.577</u>
<b>Stanje na dan 31.decembra</b>	<b>214.517</b>	<b>299.337</b>	<b>513.854</b>

## 8. Ostali poslovni prihodi

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Prihodi od promene vrednosti plasmana	63.609	75.257
Prihodi od prodaje i plaćeni stvarni troškovi za račun komitenata	26.992	4.386
Ostali neposlovni vanredni prihodi	3.745	357
<b>U k u p n o:</b>	<b>94.346</b>	<b>80.000</b>

## 9. Ostali poslovni rashodi

U hiljadama dinara

	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Neto zarade i naknade	142.233	120.582
Porezi i doprinosi na zarade na teret radnika	65.675	54.485
Porezi i doprinosi na teret poslodavca	37.614	30.777
Ostali porezi i doprinosi (PDV na teret Banke i sl.)	21.728	12.006
Rashodi od promene vrednosti plasmana	5.229	4.743
Troškovi materijala	29.778	34.247
PTT troškovi	14.064	18.628
Troškovi zakupnine	14.026	16.744
Troškovi reklame i propagande	11.665	6.103
Ostali troškovi proizvodnih usluga	9.892	7.204
Amortizacija	50.420	45.048
Troškovi reprezentacije	9.119	12.698
Troškovi osiguranja	3.227	3.661
Članarine UBS i Centralnog registra	1.098	1.919
Ostali nematerijalni troškovi	10.502	11.946
Sponzorstva	11.995	6.126
Ostali neposlovni i vanredni rashodi	10.892	2.196
<b>U k u p n o:</b>	<b>449.157</b>	<b>389.113</b>

## 10. Porez na dobit

Porez na dobit je obračunat i iskazan u poreskom bilansu Banke za 2005. godinu, i to:

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Dobitak pre oporezivanja	141.280	12.040
- Kapitalni gubici	115	-
- Troškovi koji se ne priznaju u poreskom bilansu	19.072	3.575
Poreska osnovica	160.467	15.615
Obračunat porez po j stopi od 10%	16.046	1.926
Umanjenje poreza po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	<u>8.023</u>	<u>963</u>
<b><u>Efektivni porez na dobit</u></b>	<b><u>8.023</u></b>	<b><u>963</u></b>

## BILANS STANJA

### 11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
<b>a) Dinarska novčana sredstva:</b>		

Tekući račun	179.329	378.159
Blagajna	65.298	13.828
Ostala novčana sredstva u dinarima	-	69.560
<b>Ukupna dinarska novčana sredstva:</b>	<b>244.626</b>	<b>461.547</b>

**b) Novčana sredstva u stranoj valuti:**

Devizni računi kod domaćih banaka	1	719
Devizni računi kod inostranih banaka	102.648	505.465
Blagana	79.947	70.674
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	2.314	1.420
<b>Ukupna novčana sredstva u stranoj valuti</b>	<b>184.910</b>	<b>578.278</b>
<b>Ukupna sredstva gotovine i got. ekvivalenata</b>	<b>429.536</b>	<b>1.039.825</b>

**12. Depoziti kod Narodne banke Srbije i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Narodne banke Srbije**

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Obavezna rezerva:		
- u dinarima		
- u stranoj valuti	<u>339.559</u>	<u>71.706</u>
<b>U k u p n o:</b>	<b><u>339.559</u></b>	<b><u>71.706</u></b>

Prema odredbama Odluke o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Sl. Glasnik RS", broj 48/2004, 86/2004, 90/2004, 136/2004, 46/2005, 69/2005, 77/2005, 80/2005, 86/2005, 91/2005 i 95/2005.) Banka je obračunavala i izdvajala obaveznu rezervu na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, hartija od vrednosti i na druge dinarske obaveze kao i na obaveze po deviznim depozitima, kreditima, hartijama od vrednosti i na druge devizne obaveze osim na obaveze po osnovu nove devizne štednje. Banka je obaveznu rezervu obračunavala, i to:

- na dinarsku osnovicu po stopi od 21% za I, II, III i IV 2005. godine, po stopi od 20% za V, VI, VII, VIII i IX 2005. godine i po stopi od 18% za X, XI i XII 2005. godine i

- na deviznu osnovicu po stopi od 21% za I, II, III i IV 2005. godine, po stopi od 26% za V i VI 2005. godine, po stopi od 29% za VI, VII, VIII i IX 2005. godine, po stopi od 35% za oktobar 2005. godine i po stopi od 38% za novembar i decembar 2005. godine.

Obavezna rezerva obračunata na dinarsku osnovicu Banka je izdvajala na svoj žiro-račun, a obavezna rezerva na deviznu osnovicu Banka je izdvajala na devizni račun kod Narodne banke Srbije.

Narodna banka Srbije plaća Banci kamatu na izdvojena sredstva na redovnom računu obavezne rezerve.

**13. Potraživanja za kamatu i naknadu**

Potraživanja za dospelu kamatu i naknadu data su u sledećem pregledu:

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>

Dospela kamata i naknada od banaka:		
- u dinarima	2.672	659
- u devizama	724	3.168
Dospela kamata i naknada od komitenata:		
- u dinarima	28.631	24.148
- u devizama	2.006	42.199
Ispravka vrednosti i rezerva za potenc. gubitke	- 16.314	-52.068
<b>U k u p n o:</b>	<b>17.719</b>	<b>18.106</b>

#### 14. Plasmani bankama

Plasmani bankama obuhvataju:

	U hiljadama dinara	
	2005.	2004.
Opozivi krediti NBS do 24 časa u dinarima	110.000	-
Kratkoročni krediti drugim bankama	-	175.961
Ostala potraživanja od NBS u dinarima	4.088	2.582
Plasmani NBS po REPO transakcijama u dinarima	511.376	-
Obavezni depoziti kod Narodne banke Srbije	-	269.991
Ostali plasmani bankama	1.637	-
Ispravka vrednosti	- 536	- 1.288
<b>U k u p n o:</b>	<b>626.565</b>	<b>447.246</b>

#### 15. Plasmani komitentima

	U hiljadama dinara	
	2005.	2004.
Do jedne godine:		
- u dinarima	878.522	924.701
- u stranoj valuti	316.270	192.267
Preko jedne godine:		
- u dinarima	405.302	229.074
- u stranoj valuti	3.420	3.155
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	- 143.682	180.379
Ispravka vrednosti	- 346.312	- 250.551
<b>U k u p n o:</b>	<b>1.257.202</b>	<b>1.279.025</b>

Kreditni do jedne godine u dinarima i stranoj valuti su odobravani na period od 15 dana do jedne godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 9,0% do 30,0%, odnosno na mesečnom nivou od 0,8% do 2,5%.

Kreditni preko jedne godine su odobravani na period od 1 do 10 godina, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 3,0% do 24,0%, a devizni krediti i dinarski krediti sa deviznom klauzulom su odobravani po stopi od 1,0% do 1,6% na mesečnom nivou.

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

U hiljadama dinara

	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
Poljoprivredna i prehrambena industrija	26.855	66.832
Prerađivačka industrija	210.965	346.796
Trgovina	286.986	435.473
Građevinarstvo	75.672	78.211
Rudarstvo i energetika	2.396	-
Usluge turizam i ugostiteljstvo	74.418	144.828
Saobraćaj i veze	60.095	28.742
Ostalo	<u>519.815</u>	<u>178.143</u>
<b>U k u p n o:</b>	<b><u>1.257.202</u></b>	<b><u>1.279.025</u></b>

## 16. Hartije od vrednosti

Hartije od vrednosti obuhvataju:

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje		
- Eskontovane menice	112.752	44.995
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Dugoročne hartije od vrednosti RS	45.984	
- Eskontovani čekovi poslani na naplatu	<u>46</u>	<u>234.728</u>
<u>Svega hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:</u>	<u>46.030</u>	<u>234.728</u>
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
- "ALCO" d.o.o. Beograd	-	55.274
- "CHIP CARD" d.o.o. Beograd	4.149	1.266
- "Investiciona korporacija" Šabac	<u>70</u>	<u>71</u>
<u>Svega učešće u kapitalu:</u>	<u>4.219</u>	<u>56.611</u>
<u>Stanje na dan 31.12.</u>	<b><u>163.001</u></b>	<b><u>336.334</u></b>

## 17. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja obuhvataju:

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
a) Osnovna sredstva:		
- Građevinski objekti	340.045	39.998

- Oprema	119.797	129.823
- Osnovna sredstva u pripremi	2.687	22.969
- Avansi za osnovna sredstva	24.703	5.335
- Investicione nekretnine	<u>11.411</u>	= _____
<b>Svega osnovna sredstva</b>	<b><u>498.643</u></b>	<b><u>198.125</u></b>

b) Nematerijalna ulaganja:

- Licence	8.409	2.349
- Software	5.164	6.931
- Ostala nematerijalna prava	29.312	33.830
- Avansi za nematerijalna ulaganja	<u>2.822</u>	= _____
<b>Svega nematerijalna ulaganja</b>	<b><u>45.707</u></b>	<b><u>43.110</u></b>

**Stanje na dan 31.12.** **544.350** **241.235**

Promene na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima u toku 2005. godine bile su sledeće:

	U hiljadama dinara _____				
	Grañev. Objekti	Oprema	Investicije u toku	Nemater. ulaganja	Invest. nekret. Ukupno
<b>Nabavna vrednost</b>					
Stanje na dan 31.12.2004	43.105	211.018	28.304	62.578	- 345.005
Povećanja	300.614	29.220	367.721	15.546	11.579 724.680
Otuñenja i rashodovanja	-	<u>21.052</u>	<u>- 365.694</u>	<u>- 344</u>	= - 387.090
<b>Stanje na dan 31.12.2005.</b>	<b>343.719</b>	<b>219.186</b>	<b>30.331</b>	<b>77.780</b>	<b>11.579 682.595</b>

**Ispravka vrednosti**

Stanje na dan 31.12.2004.	3.107	81.195	-	19.468	-	103.770
Amortizacija za 2005.g.	566	34.096	119	15.529	168	50.478
Otuñenja i rashodovanja	-	<u>- 15.902</u>	-	<u>- 101</u>	-	<u>- 16.003</u>
<b>Stanje na dan 31.12.2005.</b>	<b>3.673</b>	<b>99.389</b>	<b>119</b>	<b>34.896</b>	<b>168</b>	<b>138.245</b>

**Neotpisana vrednost:**

31. decembra 2005. g.	<u>340.046</u>	<u>119.797</u>	<u>30.212</u>	<u>42.884</u>	<u>11.411</u>	<u>544.350</u>
31. decembra 2004.g.	<u>39.998</u>	<u>129.823</u>	<u>28.303</u>	<u>43.110</u>	-	<u>241.234</u>

**18. Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja**

Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja obuhvataju:

U hiljadama dinara \_\_\_\_\_  
2005. \_\_\_\_\_ 2004. \_\_\_\_\_

Potraživanja po osnovu prodaje	3	748
Potraživanja od Poreske uprave	30	1.808
Potraživanja od Republike Srbije	3.037	1.387
Dati avansi	14	318
Ostala potraživanja od komitenata	2.311	2.503
Zalihe sitnog inventara	164	596
Materijalne vrednosti primljene po osnovu na potraživanja	4.726	22.902
Aktivna vremenska razgraničenja	18.871	4.187
Ispravka vrednosti	- 2.891	- 11.868
<b><u>Svega ostala sredstva i AVR</u></b>	<b><u>26.265</u></b>	<b><u>22.581</u></b>

## 19. Odložena poreska sredstva

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Odložena poreska sredstva – po osnovu privremenih stavki	1.106	-
Odložena poreska sredstva- po osnovu poreskog kredita	<u>40.000</u>	-
<b><u>Svega odložena poreska sredstva</u></b>	<b><u>41.106</u></b>	-

## 20. Obaveze prema bankama

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Depoziti po višenju:		
- u dinarima	6.426	13.889
Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	1.600	22.000
Kratkoročni krediti u dinarima	-	-
Ostale obaveze	=	<u>2.297</u>
<b><u>U k u p n o:</u></b>	<b><u>8.026</u></b>	<b><u>38.186</u></b>

Depoziti po višenju u dinarima i u stranoj valuti su nekamatonsni.

## 21. Obaveze prema komitentima

Obaveze prema komitentima obuhvataju:

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Depoziti po višenju:		
- u dinarima	803.253	939.567
- u stranoj valuti	529.902	547.154
Kratkoročni depoziti:		

- u dinarima	54.631	201.251
- u stranoj valuti	551.096	523.429
Dugoročni depoziti:		
- u dinarima	2.527	9.851
- u stranoj valuti	49.898	21.575
Ostale obaveze		
- u dinarima	1.982	9.456
- u stranoj valuti	2.959	2.763
<b>U k u p n o:</b>	<b>1.996.248</b>	<b>2.242.827</b>

Obaveze prema komitentima imaju sledeću strukturu:

Javni sektor	19.489	59.897
Preduzeća	1.277.726	1.415.740
Strana lica	30.368	160.526
Stanovništvo	668.665	606.664
<b>U k u p n o:</b>	<b>1.996.248</b>	<b>2.242.827</b>

Depoziti po višenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonosni.

Depoziti po višenju preduzeća i državnih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni.

Kratkoročni depoziti stanovništva u dinarima deponovani su uz godišnje kamatne stope u rasponu od 7% do 14% u zavisnosti od oročenja, a kratkoročni depoziti stanovništva u stranoj valuti su deponovani uz godišnje kamatne stope u rasponu od 1,5% do 6%.

Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima su deponovani uz mesečnu kamatnu stopu u rasponu od 0,5% do 1,1% u zavisnosti od datuma dospeća.

## 22. Obaveze za kamate i naknade

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Obaveze za kamatu bankama	80	144
Obaveze za naknade bankama	729	1.396
Obaveza za kamatu komitentima	186	2.091
Obaveza za naknadu komitentima	66	191
<b>Svega obaveze za kamate i naknade:</b>	<b>1.061</b>	<b>3.822</b>

## 23. Ostale obaveze iz poslovanja i pasivna vremenska razgraničenja

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Dobavljači	10.016	8.559
Obaveze za bruto zarade	8.024	11.205
Ostali porezi i doprinosi i druge dažbine	15.021	6.061
Primljeni avansi	1.105	308
Ostale obaveze	4.339	3.979

<u>Svega ostale obaveze iz poslovanja:</u>	<u>38.505</u>	<u>30.112</u>
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu		
- u dinarima	10.020	59
- u stranoj valuti	2.641	2.111
Razgraničeni ostali prihodi		
- u dinarima	<u>3.280</u>	<u>21.129</u>
<u>Svega pasivna vremenska razgraničenja:</u>	<u>15.941</u>	<u>23.299</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra:</b>	<b>54.446</b>	<b>53.411</b>

#### 24. Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi

Rezervisanja u ukupnom iznosu od 116.977. hiljada dinara (u 2004. godini ova rezervisanja iznosila su 146.565. hiljada dinara) predstavljaju rezervisanja za potencijalne gubitke formirane po osnovu garancija i drugih vanbilansnih pozicija Banke klasifikovane u kategorije B, V, G i D, shodno Odluci Narodne banke Srbije o kriterijumima za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki prema stepenu naplativosti i visini posebne rezerve banaka i drugih finansijskih organizacija.

#### 25. Akcijski kapital

U skladu sa svojim osnivačkim aktima, kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala i rezervi Banke, i to:

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Akcijski kapital	1.056.832	940.408
Rezerve	37.350	24.023
Neraspoređena dobit iz prethodnih godina	-	-
Akumulirana dobit tekuće godine	<u>174.362</u>	<u>11.078</u>
<b><u>Stanje na dan 31. decembra:</u></b>	<b><u>1.268.544</u></b>	<b><u>975.509</u></b>

Banka je, na osnovu rešenja Komisije za hartije od vrednosti broj 4/0-03-196/4-05 od 21.01.2005. godine o odobrenju izdavanja hartija od vrednosti koje su distribuirane javnom ponudom, izdala obične akcije XI emisije u vrednosti od 84.336. hiljada dinara, odnosno 6.024. komada običnih akcija nominalne vrednosti od 14.000,00 dinara i prioriternih akcija XII emisije u vrednosti od 32.088. hiljada dinara, odnosno 2.292 komada prioriternih akcija nominalne vrednosti od 14.000,00 dinara.

Nakon ovih emisija struktura akcijskog kapitala je sledeća:

	<u>U hiljadama dinara</u>
Obične akcije (55.116 akcija nominalne vrednosti od 14 hiljada dinara po akciji)	771.624.

Prioritetne akcije (20.372 akcije nominalne vrednosti od 14. hiljada dinara po akciji)	285.208.
<u>Svega akcijski kapital na dan 31.12.2005.g.</u>	<u>1.056.832.</u>

Skupština "A BANKE" A.D. Beograd je na sednici od 10.12.2005. godine donela Odluku o raspoređivanju neraspoređene dobiti. U tački 1. ove Odluke Skupština je konstatovala da je Odlukom o bližim uslovima primene člana 26. i 27. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Sl. list SRJ", broj 39/2002) propisano da se pod kapitalom banke podrazumeva i deo neraspoređene dobiti banke iz ranijih i tekuće godine po godišnjem računu banke, za koju je Skupština banke odlučila da će biti raspoređena u okviru osnovnog kapitala.

Imajući u vidu napred navedeno Skupština "A BANKE" A.D. Beograd je odlučila da se neraspoređena dobit iz 2005. godine, koja se utvrdi i iskaže u finansijskim izveštajima na obrascu Bilansa stanja "A BANKE" A.D. Beograd sa stanjem na dan 31.12.2005. godine, rasporedi u akcionarski kapital u 2006. godini. U tački 3. navedene Odluke je navedeno da će Skupština na sednici kada bude razmatrala i usvajala Izveštaj o poslovanju "A BANKE" A.D. za 2005. godinu, doneti odluku o emitovanju akcija po osnovu raspoređivanja neraspoređene dobiti u akcijski kapital.

Od ukupnog iznosa rezervi 23.874. hiljada dinara se odnosi na procenjen iznos rezerve za bilansnu aktivu klasifikovanu u kategoriju A, 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.

Akcijski kapital Banke formiran je inicijalnim ulozima akcionara i narednim emisijama novih akcija, kao i revalorizacijama do 31.12.2002. godine. Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, kao i pravo učešća u raspodeli dobiti. Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspolažu.

### **Adekvatnost kapitala**

Banka je, shodno odredbama Odluke NBS o bližim uslovima primene člana 26. i 27. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama, koja je važila na dan 31.12.2005. godine, dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%. Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke, na dan 31.12.2005. godine, izračunat na osnovu finansijskih izveštaja, sastavljenih od rukovodstva Banke, iznosi 55%, što ukazuje na to da Banka ima više nego dovoljno neto kapitala da zadovolji minimalne zahteve Narodne banke Srbije.

## **26. Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze**

26.1. Granacije i ostale preuzete i potencijalne obaveze se sastje od:

	<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>2005.</u>	<u>2004.</u>
Plative garancije:		
- u dinarima	105.138	288.385
- u stranoj valuti	59.609	59.664
Činidbene garancije:		

- u dinarima	266.423	273.400
- u stranoj valuti	3.830	8.867
Nepokriveni akreditivi:		
- u stranoj valuti	59.512	89.533
Akcepti i avali menica		
- u dinarima	702.259	872.350
Neiskorišćene preuzete obaveze		
- u dinarima	70.041	-
<b>U k u p n o:</b>	<b>1.262.812</b>	<b>1.592.199</b>

Za navedene garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze procenjena rezerva za obezbeđenje od potencijalnih gubitaka iznosi 116.977. hiljada dinara na dan 31.12.2005.godine, dok je 31.12.2004. godine procenjena rezerva iznosila 146.565. hiljada dinara. Rezerva za gubitke po vanbilansnoj aktivi iskazuje se kao rashod u bilansu uspeha.

## 26.2. Druge vanbilansne pozicije

Druge vanbilansne pozicije na dan 31.12.2005. godine iznose 105.354. hiljada dinara (u 2004. godini: 10.883. hiljada dinara) i odnose se na otvorene pokrivenne akreditive u devizama i date zaloge dugoročnih hartija od vrednosti.

## 26.3. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Banka u 2005. godini nije obavljala poslove u ime i za račun trećih lica, dok u 2004. godini ovi poslovi su iznosili 9.000. hiljada dinara, koji su se odnosili na poljoprivredne kredite iz programa mera za podsticanje razvoja poljoprivrede iz sredstava budžeta Republike, izdvojenih na račun Fonda za razvoj RS kod Uprave za javna plaćana.

## 27) Sudski sporovi

Banka vodi sporove protiv trećih lica čija vrednost iznosi 60.134. hiljada dinara. Rukovodstvo Banke očekuje da će se sporovi rešiti u korist Banke i da po ovim potraživanjima neće imati gubitke.

U sledećoj tabeli je dat pregled sudskih sporova, koji se trenutno vode protiv Banke, sa iznosima tužbenih zahteva:

<u>Naziv tužioca</u>	<u>U hiljadama dinara</u> <u>Iznos tužbenog zahteva</u>
1. NIP "Glas" d.o.o. Beograd	12.144
2. Savezna direkcija za robne rezerve	7.333
3. "Junior" A.A. d.o.o., Leskovac	1.031
4. Privredna banka a.d. Novi Sad u stečaju	1.000
5. "Šumadija", Paraćin	628
6. "Zepter banka" a.d. Beograd	400

## 28. Usaglašenost sa zakonskim propisima

Banka je bila dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama člana 26. i 27. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa odnosima koje propisuje Narodna banka Srbije. Na dan 31. decembra 2005. godine Banka je uskladila obim svog poslovanja sa odredbama člana 26. i 27. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama.

Po godišnjem računu za 2005. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Ostvareno	Propisano
Novčani deo akcionarskog kapitala	EUR 14.837 hiljada	min. 10.000.000 EUR
Adekvatnost kapitala	55%	min. 12%
Pokazatelj trajnih ulaganja	41%	maks. 60%
Pokazatelj velikih i najvećih mogućih kredita	0%	maks. 400%

Gornji pregled nam pokazuje da je Banka na dan 31.12.2005. godine uskladila navedene pokazatelje sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Na dan 31.12.2005. godine plasmani povezanim licima su iznosili samo 43. hiljada dinara a velikih kredita nepovezanim licima (preko 10% kapitala) nije bilo, tako da je Banka uskladila pokazatelj velikih i najvećih mogućih kredita povezanim licima usklađen sa zahtevima Narodne banke Srbije.

## 29. Rizik likvidnosti

Banka je izložena dnevnim obavezama za dostupnim novčanim sredstvima iz noćnih depozita, tekućih računa, dospelih depozita, povlačenje kredita i marža. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti.

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

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikada u potpunosti usaglase, s obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različite vrste. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava rizik od gubitka.

Dospeća sredstava i obaveza i mogućnost zamene po prihvatljivim troškovima, kamatonosne obaveze po dospeću predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Rukovodstvo veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

U hiljadama dinara

	Do mesec dana	Od 1. do 3. meseci	Od 3. do 12. meseci	Preko 1. godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>					
Gotovina i got. ekvivalenti	429.536	-	-	-	429.536
Depoziti kod NBS	339.559	-	-	-	339.559
Potraž. za kamatu i naknadu	17.719	-	-	-	17.719
Plasmani bankama	626.565	-	-	-	626.565
Plasmani komitentima	613.519	298.442	237.422	107.819	1.257.202
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	60.673	52.079	-	-	112.752
Ulaganja u hartije od vred. koje se drže do dospeća	46.030	-	-	-	46.030
Učešće u kapitalu	-	-	-	4.219	4.219
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	45.707	45.707
Osnovna sredstva	-	-	-	498.643	498.643
Ostala sredstva i AVR	26.265	-	-	-	26.265
Odložena poreska sredstva	=	=	=	41.105	41.105
<b>Ukupno aktiva:</b>	<b>2.159.866</b>	<b>350.521</b>	<b>237.422</b>	<b>697.493</b>	<b>3.445.302</b>
<b>PASIVA</b>					
Obaveze prema bankama	6.426	1.600	-	-	8.026
Obaveze prema komitent.	1.482.666	198.159	263.000	52.423	1.996.248
Obaveze za kamate i naknade	1.061	-	-	-	1.061
Ostale obaveze iz poslovanja	38.505	-	-	-	38.505
Rezervisanja	-	-	-	116.977	116.977
Ostale obaveze i PVR	15.941	-	-	-	15.941
Kapital	=	=	-	1.268.544	1.268.544
<b>Ukupno pasiva:</b>	<b>1.544.599</b>	<b>199.759</b>	<b>263.000</b>	<b>1.437.944</b>	<b>3.445.302</b>
<b>Neto ročna neusklañenost</b>	<b>615.267</b>	<b>150.762</b>	<b>=</b>	<b>25.578</b>	<b>- 740.451</b>

### 30. Rizik promene kamatnih stopa

Banka je izložena raznim rizicima koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa, deluju na njen finansisjki položaj i tokove gotovine. Kamatne marže mogu da se povećaju kao rezultat ovih promena, ali u isto vreme mogu da se smanje ili izazovu gubitak u slučaju neočekivanih kretanja. Pregled rizika od promene kamatnih stopa se vrši korišćenjem izveštaja prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se realizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promene kamatnih stopa postaje nematerijalno značajan.

Odlukom o kamatnim stopama utvrđivani su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane u 2005. godini. Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Banka upravlja rizikom od promene kamatnih stopa primenom sledećih metoda:

dnevno praćenje kretanja kamatnih stopa na domaćem i ino tržištu i usklañivanjem rokova plasmana i izvora sredstava.

Pregled izloženosti Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31.12.2005. godine se vidi iz sledeće tabele:

	<u>u hiljadama dinara</u>				
	<u>Do mesec</u> <u>dana</u>	<u>Od 1 do 6.</u> <u>meseci</u>	<u>Od 6 do 12.</u> <u>meseci</u>	<u>Nekamat-</u> <u>onosno</u>	<u>Ukupno</u>
<b>AKTIVA</b>					
Gotovina i got. ekvivalenti	-	-	-	429.536	429.536
Depoziti kod NBS	-	-	-	339.559	339.559
Potraž. za kamatu i naknadu	-	-	-	17.719	17.719
Plasmani bankama	625.463	-	-	1.102	626.565
Plasmani komitentima	613.519	466.139	177.544	-	1.257.202
Hartije od vrednosti	-	-	-	163.001	163.001
Nematreijalna ulaganja	-	-	-	45.707	45.707
Osnovna sredstva	-	-	-	498.643	498.643
Ostala sredstva i AVR	-	-	-	26.265	26.265
Odložena poreska sredstva	-	-	-	41.105	41.105
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>1.238.982</b>	<b>466.139</b>	<b>177.544</b>	<b>1.562.637</b>	<b>3.445.302</b>
<b>PASIVA</b>					
Obaveze prema bankama	1.600	-	-	6.426	8.026
Obaveze prema klijentima	172.989	445.665	38.017	1.339.577	1.996.248
Obaveze za kamate i nak.	1.061	-	-	-	1.061
Ostale obaveze iz poslovanja	-	-	-	38.505	38.505
Rezervisanja	-	-	-	116.977	116.977
Ostale obaveze i PVR	-	-	-	15.941	15.941
Kapital	-	-	-	1.268.544	1.268.544
<b>Ukupno pasiva:</b>	<b>175.650</b>	<b>445.665</b>	<b>38.017</b>	<b>2.785.970</b>	<b>3.445.302</b>
<b><u>Neto neusklañenost</u></b>	<b><u>1.063.332</u></b>	<b><u>20.474</u></b>	<b><u>139.527</u></b>	<b><u>-1.223.333</u></b>	

Veći deo kamatonosnih sredstava i obaveza Banke su konstruisani da odgovaraju ili kratkoročnim sredstvima i kratkoročnim obavezama, ili dugoročnim sredstvima i dugoročnim obavezama sa repricing mogućnostima u roku od 30 dana, ili dugoročnim sredstvima i korespondentnim obavezama kod kojih se repricing obavlja simultano.

### **31. Rizik promene kursa valuta**

Upravljanje valutnom strukturom i odnosom aktive i pasive deviznog podbilansa od strane Banke doprinosi umanjivanju valutnog rizika kojem je izložena kao i riziku meñuvalutnih kretanja.

Banka nastoji da umanja rizik promene kursa valute putem odobravanja kredita sa deviznom klauzulom.

Naredna tabela prikazuje neto deviznu poziciju sredstava i obaveza Banke:

	u hiljadama dinara		
	Devizni podbilans	Dinarski podbilans	Ukupno
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	184.910	244.626	429.536
Depoziti kod NBS i hartije od vrednosti koje Se mogu refinansirati	339.559	-	339.559
Potraživanje za kamatu i naknadu	2.695	15.024	17.719
Plasmani bankama	-	626.565	626.565
Plasmani komitentima	421.657	835.545	1.257.202
HOV i drugi plasmani kojima se trguje	-	112.752	112.752
Ulaganja u HOV koje se drže do dospeća	-	46.030	46.030
Učešće u kapitalu	-	4.219	4.219
Nematerijalna ulaganja	-	45.707	45.707
Osnovna sredstva	-	498.643	498.643
Ostala sredstva i AVR	-	26.265	26.265
Odložena poreska sredstva	-	41.105	41.105
<b>Ukupno aktiva:</b>	<b>948.821</b>	<b>2.496.481</b>	<b>3.445.302</b>
<b>PASIVA</b>			
Obaveze prema bankama	1	8.025	8.026
Obaveze prema komitentima	1.133.855	862.393	1.996.248
Obaveze za kamate i naknade	2	1.059	1.061
Ostale obaveze iz poslovanja	-	38.505	38.505
Rezervisanje	-	116.977	116.977
Ostale obav. i PVR	2.641	13.300	15.941
Kapital	-	1.268.544	1.268.544
<b>Ukupno pasiva:</b>	<b>1.136.499</b>	<b>2.308.803</b>	<b>3.445.302</b>
<b>Neusklañenost:</b>	<b>-</b>	<b>187.678</b>	<b>187.678</b>

### 32. Povezana pravna lica

Vrsta i obim transakcija sa povezanim pravnim licima tokom 2005. godine i njihovo stanje na dan 31. decembra 2005. godine je sledeće:

	U hiljadama dinara	
	2005.	2004.
Plasmani:		
- Stanje 1. januara	323.635	251.570

- <u>Neto promena u toku godina</u>	- 323.635	72.065
- <u>Stanje 31. decembra</u>	0	323.635
Kamate i naknade:		
- Stanje 1. januara	1.198	976
- <u>Neto promena tokom godina</u>	- 1.155	222
- <u>Stanje 31. decembra</u>	43	1.198
Depoziti:		
- Stanje 1. januara	2.427	109.541
- <u>Neto promena tokom godina</u>	55.913	- 111.968
- <u>Stanje 31. decembra</u>	58.340	2.427
Preuzete i potencijalne obaveze (garancije, akreditivi, Avali i drugo)		
- Stanje 1. januara	6.474	10.000
- <u>Neto promena tokom godina</u>	- 6.474	- 3.526
- <u>Stanje 31. decembra</u>	0	6.474

Iz napred navedenog pregleda se vidi da Banka u 2005. godini nije odobravalas plasmane (krediti, garancije, akreditivi, avali i drugo) povezanim pravnim licima. Iznos na ime kamate i naknade od 43.000. dinara se odnosi, uglavnom, na proviziju za obavljanje platnog prometa.

Pravna lica, koja su na indirektan način povezana sa Bankom, su: "Alcobroker" a.d. Beograd, "A media group" d.o.o. Beograd, "Alco software", d.o.o., "Cobex" a.d. Beograd, Hotel "Izvor" a.d., Aranđelovac, "Amasis" d.o.o., Beograd, "Alco" d.o.o., Beograd, "Pionir" d.o.o., Beograd, "Tipoplastika" a.d., Beograd, "Sloboda" a.d., Šabac, "Pionesa", Beograd.

### 33. Usaglašavanja potraživanja i obaveza

Odredbama člana 18. Zakona o računovodstvu i reviziji ("Sl. List SRJ", broj 71/2002) propisano je obaveza usaglašavanja potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Postupajući po ovim odredbama Banka je sačinila i dostavila komitentima 1.585 Izvoda otvorenih stavki, od čega je vraćeno 1.211, a 374 Izvoda do dana sastavljanja finansijskih izveštaja nije dostavljeno. Usaglašavanje stanja potraživanja i obaveza vršeno je sa stanjem na dan 30.11.2005. godine.

Od ukupnog broja vraćenih izvoda otvorenih stavki samo u 25 slučajeva je u celosti ili delimično osporeno iskazano stanje. Osporeno stanje je u naknadnim kontaktima raspravljeno, tako da na dan bilansiranja nije bilo spornih iznosa potraživanja i obaveza.

### 34. Događaji u toku 2005. godine i nakon bilansa stanja

Narodna banka Srbije je na osnovu zapisnika o izvršenoj kontroli boniteta i zakonitosti poslovanja Banke broj III/142-1184-1 od 22.07.2004. godine i broj III/142-1184/8 od 11.11.2004. godine donela rešenje G broj 15 od 5. januara 2005. godine, kojim je Banci izrekla određene naloge za otklanjanje konstatovanih nepravilnosti.

Kontrola izvršenja naloga iz navedenog rešenja izvršena je od strane Narodne banke Srbije u periodu od 12.04. do 16.05.2005. godine, na osnovu koje je donet zaključak G broj 2570 od 15. juna 2005. godine. Ovim zaključkom obustavljen je postupak po nalogima izrečenim Banci rešenjem G broj 15 od 05.01.2005. godine, ali u cilju adekvatnog sprovođenja usvojenih procedura i akata Banka treba da ograniči rast ukupne bilansne aktive koja se klasifikuje i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju, na maksimalno 25% u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrednost ovih kategorija utvrđenih na dan 31.03.2005. godine, kao i da ograniči organizaciono širenje.

Narodna banka Srbije je na osnovu dostavljene dokumentacije na osnovu koje se vrši odobravanje plasmana pravnim i fizičkim licima i na osnovu uvida u dokumentaciju za uzorkovane dužnike, aktom broj IV/3-490 od 08.02.2006. godine obavestila "A BANKU" A.D. Beograd da su prestali razlozi za sva ograničenja koja je Narodna banka Srbije, izrekla svojim zaključkom G.broj 2570 od 15.06.2005. godine.

Banka, osim napred navedenih, nije imala drugih značajnijih događaja nastalih u 2005. godini koji su od značaja za finansijski položaj Banke i njene rezultate poslovanja na dan 31. decembra 2005. godine, odnosno za 2005. godinu.

### **35. Devizni kursevi**

Devizni kurs utvrđen na međubankarskom deviznom tržištu primenjen za preračun pozicija bilansa stanja u dinare na dan 31. decembra 2005. godine za stranu valutu EUR je sledeći:

- EUR	31.12.2004. godine	78,8850 dinara
	31.12.2005. godine	85,5000 dinara

U Beogradu, 24.02.2006.g.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa,

Milorad Stajić  
Kontakt telefon: 30-50-438  
e-mail: [milorad.stajic@abanka.co.yu](mailto:milorad.stajic@abanka.co.yu)

**D I R E K T O R,**  
**Avram Milenković**

Popunjiva pravno lice																											
1	7	1	3	8	6	6	9	1	1	0	1	0	5	6	5	1	2	1	1	0	0	0	0	0	0	4	9
Maticni broj							Sifra delatnosti						Sifra delatnosti po novoj klasifikaciji delatnosti					PIB									
Popunjiva NBS - Centar za bonitet																											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
Vrsta posla																											
Broj meseci poslovanja (unose samo novoosnovana pravna lica od 01 do 12)																											
Naziv banke ili druge finansijske organizacije																			<b>A BANKA AD</b>								
Sedište																			<b>BEOGRAD</b>								

**BILANS STANJA**  
na dan 31.12.2005.godine  
za Banku

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine
				Bruto	Ispravka vrednosti	Neto	
1	2	3	4	5	6	7	8
00	<b>AKTIVA</b> Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0 0 1	11	429.536	0	429.536	1.039.825
01	Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	0 0 2	12	339.559	0	339.559	71.706
11,16,22,27	Potraživanja za kamatu i naknadu	0 0 3	13	34.033	16.314	17.719	22.368
10,12,13,15,17,18	Plasmani bankama	0 0 4	14	627.101	536	626.565	447.246
20,21,23,24,25,26,28,29	Plasmani klijentima	0 0 5	15	1.603.514	346.312	1.257.202	1.279.025
30	Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	0 0 6	16	141.224	28.472	112.752	44.995
31	Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	0 0 7	16	48.264	2.234	46.030	234.728
32	Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	0 0 8	16	4.219	0	4.219	56.611
33	Nematerijalna ulaganja	0 0 9	17	80.602	34.895	45.707	43.110
34	Osnovna sredstva	0 1 0	17	601.993	103.350	498.643	198.125
37,38	Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	0 1 1	18	32.494	6.229	26.265	22.581
39	Odložena poreska sredstva	0 1 2	19	41.105	0	41.105	0
820	Gubitak iznad iznosa kapitala	0 1 3		0	0	0	0
	<b>UKUPNA AKTIVA (od 001 do 012)</b>	0 1 4		3.983.644	538.342	3.445.302	3.460.320

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP			Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3			4	5	6
40,41, 43,45,46,48	<b>PASIVA OBAVEZE</b> Obaveze prema bankama	1	0	1	20	8.026	38.186
50,51,521 do 524,53,54,55, 561 do 564, 57	Obaveze prema klijentima	1	0	2	21	1.996.248	2.242.827
42,47,525 do 529,565 do 569	Obaveze za kamate i naknade	1	0	3	22	1.061	3.822
580,581	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1	0	4		0	0
582	Obaveze iz dobitka	1	0	5		0	0
583 do 589	Ostale obaveze iz poslovanja	1	0	6	23	38.505	30.112
805	Odloženi negativni goodwill	1	0	7		0	0
800,801,803	Rezervisanja	1	0	8	24	116.977	146.565
59,806,809	Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	1	0	9	23	15.941	23.299
89	Odložene poreske obaveze	1	1	0		0	
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 110)</b>	1	1	1		2.176.758	2.484.811
	<b>KAPITAL</b>						
810,811,812, 819 manje 35	Akcijski i ostali kapital	1	1	2	25	1.056.832	940.408
813.814	Rezerve	1	1	3	25	37.350	24.023
817,818 manje 815 i 816	Akumulirana dobit	1	1	4	25	174.362	11.078
815,816 manje 817 i 818	Gubitak do iznosa kapitala	1	1	5		0	0
	<b>UKUPNO KAPITAL (112+113+114-115)</b>	1	1	6		1.268.544	975.509
	<b>UKUPNO PASIVA (111+116)</b>	1	1	7		3.445.302	3.460.320
	<b>VANBILANSNE POZICIJE (od 119 do 121)</b>	1	1	8		1.368.166	1.612.032
90	Poslovi u ime i za račun trećih lica	1	1	9	26	0	9.000
91,92,93	Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze	1	2	0	26	1.262.812	1.592.199
94	Druge vanbilansne pozicije	1	2	1	26	105.354	10.833

U Beogradu  
Dana 24.02.2006.g.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa

Direktor banke

Popunjavanje pravno lice																											
1	7	1	3	8	6	6	9	1	1	0	1	0	5	6	5	1	2	1	1	0	0	0	0	0	0	4	9
Maticni broj							Sifra delatnosti						Sifra delatnosti po novoj klasifikaciji delatnosti						PIB								
Popunjavanje NBS - Centar za bonitet																											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
Vrsta posla																											
Broj meseci poslovanja (unose samo novoosnovana pravna lica od 01 do 12)																											
Naziv banke ili druge finansijske organizacije <b>A BANKA AD</b>																											
Sedište <b>BEOGRAD</b>																											

### BILANS USPEHA

u periodu od 01.01.2005. do 31.12.2005.godine  
za Banku

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina		
1	2	3	4	5	6		
70	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA						
60	Prihodi od kamata	2	0	1	4	357.556	358.875
	Rashodi od kamata	2	0	2	4	15.786	42.441
	Dobitak po osnovu kamata (201-202)	2	0	3		341.770	316.434
	Gubitak po osnovu kamata (202-201)	2	0	4		0	0
71	Prihodi od naknada i provizija	2	0	5	5	293.964	320.329
61	Rashodi naknada i provizija	2	0	6	5	30.138	54.517
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205-206)	2	0	7		263.826	265.812
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206-205)	2	0	8		0	0
722 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	2	0	9		0	65
620 manje 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	2	1	0		0	0
721 manje 621	Neto prihodi od kursnih razlika	2	1	1		0	0
621 manje 721	Neto rashodi od kursnih razlika	2	1	2	6	26.615	17.690
720	Prihodi od dividendi i učešća	2	1	3		0	0
73 i od 760 do 766	Ostali poslovni prihodi	2	1	4	8	922.314	149.939
65	Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	1	5	7	974.564	384.815
63,64, od 660 do 666	Ostali poslovni rashodi	2	1	6	9	443.916	388.593
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	1	7	8	63.609	75.257
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	1	8	9	5.230	4.743
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203-204+207-208+209-210+211-212+213+214-215-216+217-218)	2	1	9		141.194	11.666
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204-203+208-207+210-209+212-211-213-214+215+216-217+218)	2	2	0		0	0
769	VANREDNI PRIHODI I RASHODI						
	Vanredni prihodi	2	2	1	8	97	400
669	Vanredni rashodi	2	2	2	9	11	26
	NETO VANREDNI PRIHODI (221-222)	2	2	3		86	374
	NETO VANREDNI RASHODI (222-221)	2	2	4		0	0
	DOBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA (219+223-220-224)	2	2	5		141.280	12.040
	GUBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA (220+224-219-223)	2	2	6		0	0
847	Porez na dobit	2	2	7	10	8.023	962
	DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA (225-227)	2	2	8		133.257	11.078
	GUBITAK POSLE OPOREZIVANJA (226+227 ili 227-225)	2	2	9		0	0

1 7 1 3 8 6 6 9	1 1 0 1 0 5	6 5 1 2 1	1 0 0 0 0 0 0 4 9
Maticni broj	Sifra delatnosti	Sifra delatnosti po novoj klasifikaciji delatnosti	PIB
Popunjavanje NBS - Centar za bonitet			
1 2 3	4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla			
Broj meseci poslovanja (unose samo novoosnovana pravna lica od 01 do 12)			
Naziv banke ili druge finansijske organizacije <b>A BANKA AD</b>			
Sedište <b>BEOGRAD</b>			

## STATISTIČKI ANEKS

### (BANKE I DRUGE FINANSIJSKE ORGANIZACIJE)\* za 2005. godinu

u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Ozn. za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
000 do 002 i 008	Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dinarima (stanje računa na kraju godine)	501	244.626	461.547
10 do 13 i 20 do 24	Kredit i plasmani bankama i komitentima u dinarima (dugovni promet sa početnim stanjem)	502	144.576.110	184.393.770
10 do 13 i 20 do 24	Kredit i plasmani bankama i komitentima u dinarima (potražni promet sa početnim stanjem)	503	143.079.425	183.106.436
10,11,13,15,16 i 18	Kratkoročni kredit i plasmani bankama (stanje računa na kraju godine)	504	629.841	450.775
10,15,20,21,25 i 26	Opozivi i kratkoročni kredit i plasmani bankama i komitentima (stanje računa na kraju godine)	505	1.065.829	1.245.393
12, 17, 23 i 28	Dugoročni kredit i plasmani bankama i komitentima (stanje računa na kraju godine)	506	201.556	183.507
deo 375	Porez na dodatu vrednost	507	17.550	0
400 do 403	Depoziti po višenju u dinarima od banaka (stanje računa na kraju godine)	508	6.426	13.889
410 do 413	Kratkoročni depoziti u dinarima od banaka (stanje računa na kraju godine)	509	1.600	22.000
430 do 432	Dugoročni depoziti u dinarima od banaka (stanje računa na kraju godine)	510	0	0
430 do 436	Dugoročni depoziti i kredit u dinarima od banaka (stanje računa na kraju godine)	511	0	0
450 do 453	Depoziti po višenju u stranoj valuti od banaka (stanje računa na kraju godine)	512	0	0

460 do 463	Kratkoročni depoziti u stranoj valuti od banaka (stanje računa na kraju godine)	513	0	0
480 do 482	Dugoročni depoziti u stranoj valuti od banaka (stanje računa na kraju godine)	514	0	0
480 do 486	Dugoročni depoziti i krediti u stranoj valuti od banaka (stanje računa na kraju godine)	515	0	0
50	Depoziti po višenju u dinarima od komitenata (stanje računa na kraju godine)	516	803.253	939.569
51	Kratkoročni depoziti u dinarima od komitenata (stanje računa na kraju godine)	517	54.631	201.250
530 do 534	Dugoročni depoziti u dinarima od komitenata (stanje računa na kraju godine)	518	2.527	395
530 do 538	Dugoročni depoziti i krediti u dinarima od komitenata (stanje računa na kraju godine)	519	2.527	395
54	Depoziti po višenju u stranoj valuti od komitenata (stanje računa na kraju godine)	520	529.902	547.155
55	Kratkoročni depoziti u stranoj valuti od komitenata (stanje računa na kraju godine)	521	551.096	523.429
570 do 574	Dugoročni depoziti u stranoj valuti od komitenata (stanje računa na kraju godine)	522	49.895	18.810
570 do 578	Dugoročni depoziti i krediti u stranoj valuti od komitenata (stanje računa na kraju godine)	523	49.895	18.810
583 i 584	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potražni promet)	524	147.284	122.718
deo 585	Obaveze za porez na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potražni promet)	525	30.180	25.011
deo 585	Obaveze za porez na dodatu vrednost	526	5.290	0
deo 585	Obaveze za porez na promet i akcize	527	0	91.940
deo 585	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potražni promet)	528	38.119	30.918
deo 585	Obaveze za poreze i carine	529	23.324	13.904
59	Pasivna vremenska razgraničenja (stanje računa na kraju godine)	530	15.943	23.299
60	Rashodi kamata	531	15.786	42.441
600	Rashodi kamata od zavisnih i povezanih banaka	532	0	0
601 do 607	Rashodi kamata iz odnosa sa ostalim pravnim i fizičkim licima	533	15.786	42.441
610 i 611	Troškovi platnog prometa	534	24.511	42.130
632 i 633	Troškovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	535	65.675	54.484
deo 640	Troškovi materijala	536	12.668	16.069
deo 640	Troškovi goriva i energije	537	15.173	15.766
641	Troškovi proizvodnih usluga	538	49.660	50.517
642	Troškovi amortizacije	539	50.407	45.048
deo 643	Troškovi neproizvodnih usluga	540	7.543	8.761
deo 643	Troškovi reprezentacije	541	9.119	12.698
deo 643	Troškovi premija osiguranja	542	3.227	3.661
deo 643	Troškovi članarina	543	1.098	1.919

644	Troškovi poreza	544	16.367	11.016
645	Troškovi doprinosa	545	42.976	34.180
646	Ostali nematerijalni troškovi	546	1.078	1.349
70	Prihodi od kamata	547	357.555	358.875
700	Prihodi od kamata od zavisnih i povezanih banaka	548	0	0
701 do 707	Prihodi od kamata iz odnosa sa ostalim pravnim i fizičkim licima	549	220.759	292.013
deo 735	Prihodi od premija, subvencija itd.	550	0	0
813	Revalorizacije rezerve (stanje računa na kraju godine)	551	0	0
814	Rezerve iz dobiti (stanje računa na kraju godine)	552	37.350	24.023
	Prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem meseca (ceo broj)	553	338	341
	Broj običnih akcija	554	55.116	49.092
	Broj prioritetnih akcija	555	20.372	18.080
	Nominalna vrednost običnih akcija	556	771.624	687.288
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	557	285.208	253.120

U Beogradu,  
24.02.2006.g.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa

Direktor banke

Matični broj: 17138669

Poreski identifikacioni broj: 100000049

Šifra delatnosti: 65121

Naziv banke ili druge finansijske organizacije: **A BANKA A.D.**

Sedište: Beograd, Požeška 65 b.

**IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA  
OD 01.01.2005 DO 31.12.2005. GODINE**

(hiljadama dinara)

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina 01.01.-31.12.	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 306)</b>	3 0 1	740,335	704,316
1. Prilivi od kamata	3 0 2	324,843	325,542
2. Prilivi od naknada	3 0 3	330,619	371,735
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3 0 4	84,776	6,483
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3 0 5	0	
5. Prilivi po osnovu vanrednih prihoda	3 0 6	97	556
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 308 do 313)</b>	3 0 7	459,435	539,054
6. Odlivi po osnovu kamata	3 0 8	17,282	38,661
7. Odlivi po osnovu naknada	3 0 9	30,931	53,357
8. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3 1 0	208,297	175,447
9. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3 1 1	59,159	147,211
10. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3 1 2	143,755	118,218
11. Odlivi po osnovu vanrednih rashoda	3 1 3	11	6,160
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 307)</b>	3 1 4	280,900	165,262
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (307 minus 301)</b>	3 1 5	0	0
<b>V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 317 do 321)</b>	3 1 6	127,573	1,047,776
12. Smanjenje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	3 1 7		417,886
13. Smanjenje kredita i plasmana klijenata	3 1 8	13,852	95,313
14. Smanjenje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 1 9	113,721	
15. Povećanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	3 2 0		
16. Povećanje depozita klijenata	3 2 1		534,577
<b>VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 323 do 327)</b>	3 2 2	708,236	332,596
17. Povećanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	3 2 3	428,696	
18. Povećanje kredita i plasmana klijenata	3 2 4	0	291,369
19. Povećanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 2 5		
20. Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	3 2 6	32,614	41,227
21. Smanjenje depozita klijenata	3 2 7	246,926	
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (314 plus 316 minus 322 &gt;0)</b>	3 2 8	0	880,442
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (314 minus 315 plus 316 minus 322 &lt;0)</b>	3 2 9	-299,763	0
22. Plaćeni porez na dobit	3 3 0	-921	
23. Isplaćene dividende	3 3 1		
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (328 minus 330 minus 331 &gt;0)</b>	3 3 2	0	880,442
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (328 minus 329 minus 330 minus 331 &lt;0)</b>	3 3 3	-300,684	0

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina 01.01.-31.12.	Prethodna godina
1	2			3	4
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 337)</b>	3	3	4	16,073	0
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	3	5		
2. Prilivi od prodaje učešća i udela	3	3	6		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	7	16,073	
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 339 do 341)</b>	3	3	8	360,028	61,230
4. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	9		
5. Odlivi za kupovinu učešća i udela	3	4	0		
6. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	4	1	360,028	61,230
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 338)</b>	3	4	2	0	0
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (338 minus 334)</b>	3	4	3	343,955	61,230
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>					
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 345 do 348)</b>	3	4	4	0	0
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	5		
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita i subordinarnih obaveza	3	4	6		
3. Neto prilivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	3	4	7		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3	4	8		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 353)</b>	3	4	9	0	100,000
5. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	0		
6. Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordinarnih obaveza	3	5	1		
7. Neto odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	3	5	2		100,000
8. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	3		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (344 minus 349)</b>	3	5	4	0	0
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 344)</b>	3	5	5	0	100,000
<b>G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 316 plus 334 plus 344)</b>	3	5	6	883,981	1,752,092
<b>D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (307 plus 322 plus 330 plus 331 plus 338 plus 349)</b>	3	5	7	1,528,620	1,032,880
<b>đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (356 minus 357)</b>	3	5	8	0	717,212
<b>E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (357 minus 356)</b>	3	5	9	644,639	0
<b>Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena: 11 )</b>	3	6	0	1,039,825	338,238
<b>Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	3	6	1	44,682	178,358
<b>I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	3	6	2	10,332	195,983
<b>J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena: 11 ) (358 minus 359 plus 360 plus 361 minus 362)</b>	3	6	3	429,536	1,039,825

U Beogradu

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa

DIREKTOR BANKE

Dana 24.02.2006.g. \_\_\_\_\_

Telefon za kontakt: 011 3050 438

Matični broj 17138669

Poreski identifikacioni broj 100000049

Šifra delatnosti 65121

Naziv banke ili druge finansijske organizacije A BANKA A.D.

Sedište Beograd

Prilog br.4

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU**  
**za period koji se završava 31. 12. 2005.**

(u hiljadama dinara)

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Upisani a neplaćeni kapital	Otkupljenje sopstvene akcije	Revalorizacione rezerve	Rezerve iz dobiti	Dobitak	Gubitak	Ostali kapital	UKUPAN KAPITAL
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Početno stanje-prethodni period 01.01.2004.</b>	899,293					23,881	41,257			964,431
Fundamentalne greške i promene računovodstvenih politika (Napomena:01.01.2004.)										
<b>Korigovano početno stanje (01.01.2004)</b>	899,293					23,881	41,257			964,431
Emisija akcija										
Sticanje/prodaja sopstvenih akcija										
Povećanje/smanjenje vrednosti sredstava po osnovu revalorizacije (Napomena:_____)										
Prenos sa/na	41,199					58	-41,257			
Ostalo (homogenizacija akcija)	-84					84				
Dobitak/Gubitak							11,078			11,078
<b>Krajnje stanje - prethodni period (31.12.2004)</b>	940,408					24,023	11,078			975,509

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Upisani a neuplaćeni kapital	Otkupljenje sopstvene akcije	Revalorizacione rezerve	Rezerve iz dobiti	Dobitak	Gubitak	Ostali kapital	UKUPAN KAPITAL
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Početno stanje-tekući period 01.01.2005.</b>	940,408					24,023	11,078			975,509
Fundamentalne greške i promene računovodstvenih politika (Napomena:_____)										
<b>Korigovano početno stanje 01.01.2005.</b>	940,408					24,023	11,078			975,509
Emisija akcija	116,424									116,424
Sticanje/prodaja sopstvenih akcija										
Povećanje/smanjenje vrednosti sredstava po osnovu revalorizacije (Napomena:_____)										
Prenos sa/na						13,327	-13,327			
Ostalo							2,249			2,249
Dobitak/Gubitak							174,362			174,362
<b>Krajnje stanje -tekući period 31.12.2005.</b>	1,056,832					37,350	174,362			1,268,544

U Beogradu,  
Dana 24.02.2006.g.

Lice odgovorno za sastavljenje bilansa

Direktor banke

\_\_\_\_\_

Matični broj 17138669

Poreski identifikacioni broj 100000049

Šifra delatnosti 65121

Naziv banke ili druge finansijske organizacije A BANKA A.D.

Sedište Beograd

### IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU (za statističku obradu)

za period koji se završava 31.12.2005.

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	OPIS	Oznaka za AOP	Stanje na početku godine	Oznaka za AOP	Povećanje tokom godine	Oznaka za AOP	Smanjenje tokom godine	Oznaka za AOP	Stanje na kraju obračunskog perioda
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
810,811	1. Akcijski kapital	401	940,408	402	116,424	403	-	404	1,056,832
819	2. Ostali kapital	405	-	406	-	407	-	408	-
812	3. Emisiona premija	409	-	410	-	411	-	412	-
350	4. Upisani a ne uplaćeni kapital	413	-	414	-	415	-	416	-
355	5. Otkupljene sopstvene akcije	417	-	418	-	419	-	420	-
	<b>6. UKUPNO AKCIJSKI I OSTALI KAPITAL(1+2+3-4-5)</b>	421	940,408	422	116,424	423	-	424	1,056,832
813	7. Revalorizacione rezerve	425	-	426	-	427	-	428	-
814	8. Druge rezerve	429	24,023	430	13,327	431	-	432	37,350
	<b>9. UKUPNE REZERVE (7+8)</b>	433	24,023	434	13,327	435	-	436	37,350
817,818	10. Dobitak	437	11,078	438	176,611	439	13,327	440	174,362
815,816	11. Gubitak(do iznosa kapitala)	441	-	442	-	443	-	444	-
	<b>12. UKUPNO AKUMULIRANA DOBIT (10-11)</b>	445	11,078	446	176,611	447	13,327	448	174,362
	<b>13. UKUPNO AKUMULIRANI GUBITAK (11-10)</b>	449	-	450	-	451	-	452	-
	<b>14. UKUPNO KAPITAL (6+9+12-13)</b>	453	975,509	454	306,362	455	13,327	456	1,268,544

U Beogradu,

Dana 24.02.2006.g.

Lice odgovorno za sastavljenje bilansa

Direktor banke