

На основу чл. 66. Закона о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената ("Службени гласник РС", бр. 47/2006) и чл. 3. Правилника о садржини и начину извештавања јавних друштава и обавештавању о поседовању акција са правом гласа ("Службени гласник РС", бр. 100/2006), објављује се

ИЗВОД ИЗ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА ЗА 2006. ГОДИНУ
Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

I ОСНОВНИ ПОДАЦИ

1. скраћени назив:	Банка Поштанска штедионица, а.д.	3. матични број:	7004893
2. адреса:	Краљице Марије бр. 3, 11120 Београд	4. ПИБ:	100002549

II ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ

БИЛАНС СТАЊА (у 000 дин)

АКТИВА	2005.	2006.	ПАСИВА	2005.	2006.
Готовина и гот. еквиваленти	3.261.502	3.908.628	ОБАВЕЗЕ		
Депозити код Централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код Централне банке	1.397.988	1.400.669	Обавезе према банкама у земљи	595.280	465.865
Потраживања за камату и накнаду	320.325	126.908	Обавезе према комитентима	10.573.823	12.667.930
Пласмани банкама у земљи	516.700	2.690.059	Обавезе за камате и накнаде	84.590	96.798
Пласмани комитентима	7.316.959	6.097.167	Обавезе по основу ХОВ		
ХОВ и други пласмани којима се тргује			Обавезе из добитка	1.963	2.578
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа			Обавезе по основу текућег пореза на добитак		
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	21.117	63.322	Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средства посл. које се обуставља		
Стална средства намењена продаји и средства посл. које се обуставља	9.602	2.202	Остале обавезе из пословања	1.425.762	1.406.907
Потраживања за више плаћен порез на добитак	14.938	14.456	Резервисања	113.158	209.919
Гудвил			Остале обавезе и ПВР	13.849	7.742
Нематеријална улагања	28.091	42.938	Одложене пореске обавезе	4.806	153.735
Инвестиционе некретнине			УКУПНО ОБАВЕЗЕ	12.813.231	15.011.474
Основна средства	979.037	2.495.946	КАПИТАЛ		
Остала средства и АВР	612.623	867.188	Акцијски и остали капитал	1.430.444	2.767.216
Одложена пореска средства			Резерве	156.139	1.596.565
Губитак изнад износа капитала			Акумулирана добит / губитак	79.068	(1.665.772)
УКУПНА АКТИВА	14.478.882	17.709.483	УКУПНО КАПИТАЛ	1.665.651	2.698.009
			УКУПНО ПАСИВА	14.478.882	17.709.483
			ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	1.502.390	3.061.837

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ (у 000 дин)

БИЛАНС УСПЕХА (у 000 дин)

А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ	2005.	2006.	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2005.	2006.
I Приливи гот. из посл. активности	5.278.811	5.050.556	Приходи од камата	1.598.239	1.903.821
II Одливи гот. из посл. активности	(4.226.794)	(4.540.866)	Раходи од камата	(201.897)	(315.936)
III Нето прилив/одлив готовине пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	1.052.017	509.690	Добитак / губит. по основу камата	1.396.342	1.587.885
IV Смањење пласмана и повећање узетих депозита	4.339.820	5.129.113	Приходи од накнада и провизија	3.410.014	2.802.473
V Повећање пласмана и смањење узетих депозита	(5.334.292)	(5.442.375)	Расходи од накнада и провизија	(1.874.467)	(1.833.788)
VI Нето прилив / одлив готов. из посл. актив. пре пореза на добит	57.545	196.428	Доб./ губ. по основу нак. и пров.	1.535.547	968.685
VII Нето прилив/одлив готов. из пословних активности	51.224	195.039	Нето добитак / губитак од продаје ХОВ и учешћа		2.717
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			Нето приходи / расходи од курсних разлика	60.814	55.726
I Приливи гот. из активности инв.	14.249	16.603	Приходи од дивиденди и учешћа		
II Одливи гот. из активности инв.	(184.335)	(173.572)	Остали пословни приходи	50.483	124.407
III Нето прилив / одлив готовине из активности инвестирања	(170.086)	(159.969)	Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(884.352)	(1.978.098)
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			Остали пословни расходи	(2.084.119)	(2.431.429)
I Приливи гот. из активности финан.	60.000	1.336.500	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	13.399	18.412
II Одливи гот. из активности финан.	(83.197)	(641.800)	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	(1.752)	(56.684)
III Нето прил./одлив гот. по осн. ХОВ			ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	86.362	(1.708.379)
IV Нето прилив / одлив готовине из активности финансирања	(23.197)	694.700	ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВ.	9.692.880	11.532.772	ДОБИТАК / ГУБИТАК ПЕРИОДА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	86.362	(1.708.379)
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВ.	(9.834.939)	(10.800.002)	Порез на добит	(6.625)	(482)
Ђ.Е. НЕТО ПОВЕЋ./СМАЊ. ГОТ.	(142.059)	732.770	Добитак од креираних одл. пореских средстава и смањења одл. пореских обавеза/Губитак од смањења одл. пореских средстава и креирања одл. пореских обавеза	(1.618)	4.020
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОД.	3.327.083	3.261.502	Умањ. (разводњена) зарада по акц.		
З./И. ПОЗ./НЕГ. КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	76.478	(85.644)			
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	3.261.502	3.908.628			

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ (у 000 дин)

	2005				2006			
	Стање на почетку год.	Повећање током год.	Смањење током год.	Стање на крају год.	Стање на почетку год.	Повећање током год.	Смањење током год.	Стање на крају год.
Акцијски капитал	1.378.658			1.378.658	1.378.658	1.336.500		2.715.158
Остали капитал	49.630	2.156		51.786	51.786	272		52.058
Неупл. уписани капитал								
Емисиона премија								
Резерве	90.878	15.043		105.921	105.921	30.161		136.082
Ревалоризационе резерве	51.166		948	50.218	50.218	1.569.882	159.617	1.460.483
Нераспоређени добитак	26.033	38.417	25.085	39.365	79.068	6.629	46.628	39.069
Губитак до висине капитала						1.704.841		1.704.841
Откупљене сопств. акције								
УКУПНО	1.596.365	55.616	26.033	1.625.948	1.665.651	1.238.603	206.245	2.698.009
Губитак изнад висине кап.								

III ЗАКЉУЧНО МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА "MGI REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO" О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА

**ИЗВЕШТАЈ ОВЛАШЋЕНОГ РЕВИЗОРА УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА
БАНКЕ "ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА" АД, БЕОГРАД**

1. Извршили смо ревизију финансијских извештаја Банке "Поштанска штедионица" ад, Београд (у даљем тексту Банка), који обухватају: Биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући Биланс успеха, Извештај о променама на капиталу и резервама и Извештај о токовима готовине за пословну годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје. За финансијске извештаје приказане на странама 3 до 7, одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извештајима на основу ревизије коју смо извршили.

2. Ревизију смо извршили у складу са Законом о рачуноводству и ревизији, Међународним стандардима ревизије и Одлуком о спољној ревизији банака. Ови стандарди захтевају да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се у разумној мери уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провере узорака, којима се поткрепљују износи и информације обелодањене у финансијским извештајима. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених начела и вредновање значајних процена које је извршило руководство, као и општу оцену презентације финансијских извештаја. Сматрамо да ревизија коју смо извршили обезбеђује солидну основу за изражавање нашег мишљења.

3. Од 1. октобра 2006. године, Банка је у обавези да примењује нову одлуку Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ризичних ванбилансних ставки. Банка је као своју рачуноводствену политику процењивања ризичних билансних и ванбилансних пласмана усвојила незнатно модификовану процену губитака прописану од Народне банке Србије и у складу са таквом политиком отплатног периода пласмана тј. категоризацију и обрачун посебне резерве односно исправку вредности пласмана на терет Биланса успеха текућег периода.

Као што је обелодањено у напомени 3.5. уз финансијске извештаје, приликом класификације кредита одобрених становништву и обрачуна посебне резерве за обезбеђење од потенцијалних губитака који могу настати по основу кредита (изузимајући стамбене кредите), Банка није узимала у обзир понашање физичких лица у отплати својих обавеза по најлошијем извршењу током целе године већ је класификација вршења према доцни дужника на дан 31.12.2006. године.

Приликом класификације комитената-физичких лица и обрачуна посебне резерве за обезбеђење од потенцијалних губитака, Банка је узимала у обзир услов висине месечне обавезе за отплату у односу на 30% редовних нето месечних примања које клијент има у Банци. Током 2006. године при одобравању кредита или кредитне картице Банка прибавља извештај кредитног бироа, али даље током отплатног периода нема увид у стање задужености физичких лица код других банака. Да би се испоштовала Одлука НБС у потпуности када су у питању пласмани физичким лицима, било би неопходно прибавити извештај од кредитног бироа на сваки датум процењивања-класификације пласмана и обрачуна посебне резерве.

Увидом у расположиву документацију нисмо били у могућности да се уверимо у потенцијалне ефекте које не примењивање поменутих услова приликом класификације потраживања од физичких лица може да има на финансијске извештаје Банке на дан и за период који су завршили 31.12.2006. године.

4. За састављање и презентацију својих финансијских извештаја Банка није применила МРС 39 "Финансијски инструменти признавање и мерење", односно Банка није у складу са овим стандардом извршила свођење на садашњу вредност за финансијске инструменте тј. потраживања која се држе до доспећа и која су у билансу стања исказана по амортизованог вредности, односно није утврђивана висина губитка као разлика између исказаног износа средства и садашње вредности очекиваних будућих токова готовине дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи.

Будући да Банка има врло ограничен портфељ кредита с фиксним каматним стоплама и дужим доспећем, руководство сматра да фер вредност целокупног кредитног портфеља, израчуната дисконтовањем очекиваних будућих токова главнице и камате (уз претпоставку да ће се дати кредити отплаћивати у складу са уговореним доспећем на основу постојећих идентифицираних губитака од умањења вредности) не би били значајно различити, односно материјално значајни, од њихове књиговодствене вредности пре формирања резервације за губитке од умањења вредности који су вредновани на основу амортизованог трошка (Напомена 2.14).

5. За састављање и презентацију својих финансијских извештаја Банка није применила МРС 19 "Накнаде запосленима" којим се захтева да се изврши укалкулисање трошкова који се односе на уговорене: отпремнина за одлазак у пензију, плаћања за јубиларне награде, накнаде за коришћење неискоришћених годишњих одмора и друге накнаде предвиђене интерним Правилником о раду Банке.

На дан 31. децембра 2006. године Банка није извршила резервисања по овим основама на терет својих трошкова. По процени руководства, садашња вредност будућих обавеза Банке по свим овим основама није материјално значајна (Напомена 2.13).

6. По нашем мишљењу, осим за ефекте који на финансијске извештаје Банке могу имати питања наведена у претходним тачкама 3. до 5. финансијски извештаји истинито и објективно по свим материјално значајним питањима приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2006. године, као и резултате њеног пословања, промене на капиталу и токове готовине за период од 1. јануара до 31. децембра 2006. године у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, Законом о банкама и прописима донетим на основу тих закона и у складу са рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама 1. и 2. уз финансијске извештаје.

7. Скрећемо пажњу, не изражавајући додатну резерву на изражено мишљење у тачки 6. горе, на следеће:

а) Као што је објашњено у тачки 4.8. овог Извештаја Банка је на дан 31. децембра 2006. године највећим делом извршила регистрацију власништва у земљишним књигама за своје грађевинске објекте. Остали грађевински објекти исказани су у пословним књигама Банке на основу купопродајних уговора и остале документације, али власништво није регистровано у земљишним књигама. Руководство Банке предузима све неопходне мере ради прибављања власничких листова. Стална средства Банке нису под хипотеком.

б) Банка на дан 31.12.2006. године има показатељ трајних улагања 116,33% (дозвољени максимум је 60%).

ц) На дан 31. децембра 2006. године Банка има велику изложеност према једном лицу, већу од 10% капитала (тачка 7.1. Извештаја) а односи се на пласиране кредите за ноћно покриће EFG Eurobank ad 92,31% капитала и HVB Bank SCG ad 23,08% капитала. Збир велике изложености Банке је 126,73% што је у границама прописаним од Народне банке Србије.

д) Према Одлуци Народне банке Србије о усклађености стања бруто динарских пласмана одобрених становништву са основним капиталом, Банка је дужна да стање бруто пласмана одобрених становништву усклади са капиталом тако да стање тих пласмана на крају сваког календарског месеца буде мање или једнако 200% вредности основног капитала. На дан 31. децембра 2006. године Банка није испунила овај захтев те је била дужна да код Народне банке Србије на посебан рачун депоније двоструки износ позитивне разлике, односно износ од Дин. 6.748.590 хиљада.

е) Финансијски извештаји су састављени уз уважавање начела сталности пословања, што претпоставља да евентуалне мере Народне банке Србије због неусклађених показатеља пословања, као и будуће мере санације и консолидације банкарског система неће довести у питање наставак пословања Банке.

Београд 01. март 2007. године

Директор
Богољуб Алексић
Овлашћени ревизор

IV ЗНАЧАЈНЕ ПРОМЕНЕ ПРАВНОГ И ФИНАНСИЈСКОГ ПОЛОЖАЈА БАНКЕ И ДРУГЕ ВАЖНЕ ПРОМЕНЕ ПОДАТАКА САДРЖАНИХ У ПРОСПЕКТУ ЗА ИЗДАВАЊЕ, ОДНОСНО ПРОСПЕКТУ ЗА ОРГАНИЗОВАНОТРГОВАЊЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

Банка Поштанска штедионица, а.д. је, у складу са законским прописима, спровела процедуру дистрибуције и издавања обичних акција Треће емисије без јавне понуде и по том основу извршено је повећање капитала Банке у износу од 1.336.500.000,00 динара. Купац 133.650 акција Треће емисије је Република Србија.

V МЕСТО И ВРЕМЕ ГДЕ СЕ МОЖЕ ИЗВРШИТИ УВИД У ФИН. ИЗВЕШТАЈЕ И ИЗВЕШТАЈ РЕВИЗОРА

Увид се може извршити сваког радног дана од 9 до 14 часова у седишту Банке, у Београду, ул. Краљице Марије бр. 3, у канцеларији 449.

Председник Извршног одбора Банке
Срђан Цекић