

HYPO-ALPE-ADRIA BANK А.Д., БЕОГРАД

**Консолидовани финансијски извештаји
31. децембар 2006. године и
Извештај независног ревизора**

HYPO-ALPE-ADRIA BANK A.D., БЕОГРАД

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 2
Консолидовани биланс успеха	3
Консолидовани биланс стања	4
Консолидовани извештај о променама на капиталу	5
Консолидовани извештај о токовима готовине	6
Напомене уз консолидоване финансијске извештаје	7 - 38

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Нуро-Алре-Адриа-Банк А.Д., Београд

Обавили смо ревизију приложених консолидованих финансијских извештаја (страница 3 до 38) Нуро-Алре-Адриа-Банк А.Д., Београд (у даљем тексту "Банка"), који обухватају консолидовани биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући консолидовани биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз консолидоване финансијске извештаје.

Одговорност руководства за консолидоване финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових консолидованих финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију консолидованих финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке; одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним консолидованим финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да консолидовани финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у консолидованим финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у консолидованим финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију консолидованих финансијских извештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације консолидованих финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(наставља се)

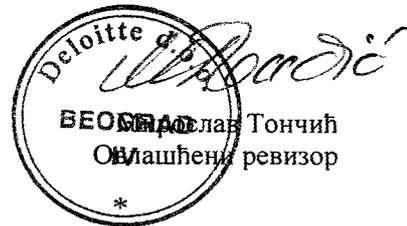
ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима
Нуро-Адре-Адриа-Банк А.Д., Београд (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, консолидовани финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују консолидовани финансијски положај Нуро-Адре-Адриа-Банк А.Д., Београд на дан 31. децембра 2006. године, као и консолидоване резултате њеног пословања, промене на капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака и основама за састављање консолидованих финансијских извештаја обелодањеним у напомени 2. уз консолидоване финансијске извештаје.

Београд, 30. април 2007. године



КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС УСПЕХА

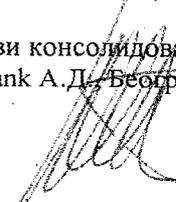
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2006. године

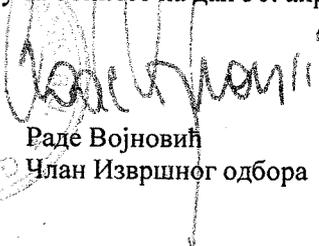
(У хиљадама динара)

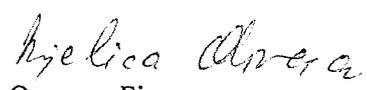
	Напомене	2006.	Није обављена ревизија 2005.
Приходи од камата	3.1, 4а	5,937,373	2,984,276
Расходи од камата	3.1, 4б	(3,564,631)	(1,164,848)
Добитак по основу камата		2,372,742	1,819,428
Приходи од накнада и провизија	3.1, 5а	777,079	496,825
Расходи накнада и провизија	3.1, 5б	(54,758)	(66,887)
Добитак по основу накнада и провизија		722,321	429,938
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности	3.7	63,691	347,085
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	3.2	4,406,897	(1,059,236)
Приходи од дивиденди и учешћа		8	16,057
Нето приходи по основу пласмана у повезана правна лица по методу капитала	*	29,370	-
Остали пословни приходи	6	2,994,814	7,279,130
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	3.6, 8а	(2,778,174)	(8,596,922)
Остали пословни расходи	7	(2,784,901)	(1,485,464)
Нето (расходи)/приходи од промене вредности имовине и обавеза	3.5	(4,176,315)	2,058,737
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		850,453	808,753
Порез на добитак		(1,155)	-
Губитак од креирања одложених пореских обавеза	3.10, 9	(2,786)	(8,728)
ДОБИТАК		846,512	800,025
ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА		141	135
ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНЕ БАНКЕ		846,371	799,890
Зарада по акцији у динарима			
Основна зарада по акцији		205.22	379.49

Напомене на наредним странама чине саставни део ових
консолидованих финансијских извештаја.

Ови консолидовани финансијски извештаји су одобрени од стране руководства Hypo-Alpe-Adria Bank A.D., Београд и предати Центру за бонитет на дан 30. априла 2007. године:


Владимир Чупић
Председник Извршног одбора
(од 1. јануара 2007. године)


Раде Војновић
Члан Извршног одбора


Оливера Бјелица
Директор одељења
рачуноводства

КОНСОЛИДОВАНИ БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2006. године

(У хиљадама динара)

	Напомене	2006.	Није обављена ревизија 2005.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	3.8, 10	1,473,514	4,156,259
Депозити код централне банке и хартије од вредности које се могу рефинансирати код централне банке	11	48,942,851	16,871,758
Потраживања за камату и накнаду	12	357,633	352,068
Пласмани банкама у земљи	13	4,845,020	2,249,975
Пласмани комитентима	3.5, 14	52,938,424	40,233,148
Хартије од вредности и други пласмани којима се тргује		78,988	53,521
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	15	135,883	29,205
Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају	3.7, 16	403,941	2,493,226
Стална средства намењена продаји	17	169,192	-
Нематеријална улагања	3.4, 18	827,228	516,787
Основна средства	3.3, 19	1,289,693	981,630
Остала средства и активна временска разграничења	20	693,439	208,021
Укупна актива		112,155,806	68,145,598
ПАСИВА			
Обавезе према банкама у земљи	21	4,941,863	1,627,041
Обавезе према комитентима	22	74,877,669	55,261,314
Обавезе за камате и накнаде		9,231	420
Остале обавезе из пословања	23	301,040	144,882
Резервисања	24	191,524	116,070
Остале обавезе и пасивна временска разграничења	25	17,129,166	5,164,107
Одложене пореске обавезе	3.10, 9	14,752	11,966
		97,465,245	62,325,800
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	26	11,683,848	4,498,831
Емисиона премија		894,680	1,586
Мањински интерес		552	-
Резерве из добити за потенцијалне губитке по пласманима		373,409	373,409
Друге резерве из добити		889,456	138,829
Ревалоризационе резерве по основу промене вредности хартија од вредности расположивих за продају		2,381	13,844
Акумулирана добит		846,235	793,299
Укупан капитал		14,690,561	5,819,798
Укупна пасива		112,155,806	68,145,598
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	27	44,818,278	14,133,628

Напомене на наредним странама чине саставни део ових консолидованих финансијских извештаја.

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2006. године

(У хиљадама динара)

	2006.	Није обављена ревизија 2005.
АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ		
Стање на почетку године	4,498,831	3,445,712
Корекција почетног стања	(289)	(839)
Уложена нова средства акционара	7,185,306	1,053,999
Пренос у резерве Банке – укрупњавање акција	-	(41)
Стање на крају године	<u>11,683,848</u>	<u>4,498,831</u>
ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА		
Стање на почетку године	1,586	1,586
Уложена нова средства акционара	893,094	-
Стање на крају године	<u>894,680</u>	<u>1,586</u>
РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ГУБИТКЕ ПО ПЛАСМАНИМА		
Стање на почетку године	373,409	31,262
Пренос са других резерви из добити по основу обрачуног резервисања за А категорију за 2005. годину	-	198,208
Пренос из акумулиране добити по основу обрачуног резервисања за А категорију за 2004. годину	-	143,939
Резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	1,347,157	-
Недостајући износ резерве из добити за процењене губитке по билансним и ванбилансним позицијама	(1,347,157)	-
Стање на крају године	<u>373,409</u>	<u>373,409</u>
ДРУГЕ РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ		
Стање на почетку године	138,829	-
Корекција почетног стања	(7)	7
Пренос из акумулиране добити у резерве Банке	750,634	336,989
Пренос на резерве из добити по основу обрачуног резервисања за А категорију за 2005. годину	-	(198,208)
Пренос са акцијског капитала-укрупњавање акција	-	41
Стање на крају године	<u>889,456</u>	<u>138,829</u>
РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ		
Стање на почетку године	13,844	-
Нереализовани добити и губити по основу промене тржишне вредности ХОВ расположивих за продају	(11,463)	13,844
Стање на крају године	<u>2,381</u>	<u>13,844</u>
АКУМУЛИРАНА ДОБИТ		
Стање на почетку године	793,299	481,758
Корекција почетног стања	(142)	-
Расподела добити из претходне године:		
- исплата члановима Управног и Надзорног одбора	(1,141)	(756)
- исплата бонуса запосленима	(41,389)	-
- пренос у резерве из добити за потенцијалне губитке по пласманима - А категорија	-	(143,939)
- пренос у друге резерве из добити	(750,634)	(336,989)
Остало	(129)	(6,665)
Добитак текуће године	846,371	799,890
Стање на крају године	<u>846,235</u>	<u>793,299</u>
МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС		
Стање на почетку године	-	-
Корекција почетног стања	438	-
Смањење учешћа мањинског улагача	(27)	-
Добитак текуће године	141	-
Стање на крају године	<u>552</u>	<u>-</u>
УКУПНО КАПИТАЛ	<u>14,690,561</u>	<u>5,819,798</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових консолидованих финансијских извештаја.

КОНСОЛИДОВАНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2006. године

(У хиљадама динара)

	2006.	Није обављена ревизија 2005.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи/(одливи) готовине из пословних активности		
Приливи од камата	5,799,279	2,754,837
Приливи од накнада	1,670,411	1,167,458
Приливи по основу осталих пословних прихода	47,923	359,168
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	21,637	9
Одливи по основу камата	(3,309,874)	(637,677)
Одливи по основу накнада	(94,551)	(63,612)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(774,804)	(480,820)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(136,011)	(99,478)
Одливи по основу других трошкова пословања	(1,890,377)	(962,256)
Нето прилив готовине из пословних активности пре промене у пласманима и депозитима	1,333,633	2,037,629
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		
Повећање кредита и пласмана банкама и другим финансијским организацијама	(37,203,459)	(15,806,144)
Повећање кредита и пласмана комитентима	(17,060,318)	(16,853,119)
Смањење/(повећање) ХОВ и других пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	1,815,941	(73,741)
Повећање депозита од банака и других финансијских организација	2,155,271	517,971
Повећање депозита комитената	12,865,736	5,704,583
Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	(36,093,196)	(24,472,821)
Плаћени порез на добитак	(11,749)	(33,397)
Исплаћене накнаде члановима Управног и Надзорног одбора	(1,141)	(756)
Исплаћени бонус запосленима	(62,042)	-
Нето одлив готовине из пословних активности	(36,168,128)	(24,506,974)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи/(одливи) готовине из активности инвестирања		
Одливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	-	(401,648)
Приливи / (одливи) од куповине и продаје учешћа и удела	32,798	(48,134)
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	12,071	711
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(1,046,490)	(945,092)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(1,001,621)	(1,394,163)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи/(одливи) готовине из активности финансирања		
Приливи по основу увећања капитала	8,079,264	1,092,592
Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	25,011,076	27,532,140
Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	1,544,522	663,591
Одливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	(1,483)	(536)
Нето прилив готовине из активности финансирања	34,633,379	29,287,787
НЕТО (СМАЊЕЊЕ)/ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	(2,536,370)	3,386,650
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО	4,156,259	788,916
	(146,375)	(19,307)
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	1,473,514	4,156,259

Напомене на наредним странама чине саставни део ових консолидованих финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Нуро-Алпе-Адриа Банк А.Д., Београд (у даљем тексту "Банка") регистрована је код Трговинског суда у Београду под садашњим називом 28. октобра 2002. године под бројем IX Fi 12210/02. Ранији назив Банке био је Депозитно-кредитна банка А.Д., Београд. Промена назива Банке уследила је након што је Решењем Трговинског суда у Београду, XII Fi 10865/02 од 27. септембра 2002. године, на основу извршене купопродаје акција од постојећих акционара Депозитно-кредитне банке А.Д., Београд, уписано већинско власништво Нуро-Алпе-Адриа Банк АГ, Klagenfurt. Решењем број XVI-FI-10660/04 од 4. новембра 2004. године, извршена је измена седишта Банке на локацију Булевар АВНОЈ-а 8а, Нови Београд.

Решењем Агенције за привредне регистре број БД 101104/2005 од 20. децембра 2005. године, извршена је измена седишта Банке на локацију Булевар Михајла Пупина 6, Нови Београд.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и послује у складу са Законом о банкама.

На дан 31. децембра 2006. године, Банка се састојала од Централне у Београду са седиштем у улици Булевар Михајла Пупина 6, 3 регионалне филијале, 12 филијала и 21 експозитуре у Београду. На дан 31. децембра 2006. године, Банка је имала 729 запослених радника (2005. године: 541 запослени). Порески идентификациони број Банке је 100228215.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1 Основе консолидације

Консолидовани финансијски извештаји са стањем на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2006. и 2005. године, обухватају извештаје Нуро-Алпе-Адриа Банк А.Д., Београд и следећих зависних предузећа у земљи:

		<u>% учешћа у капиталу</u>	
		<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
1	Нуро-Алпе-Адриа Securities д.о.о., Београд	99.41%	99.37%
2	Вео FT Investment д.о.о., Београд	100%	100%

Сви материјално значајни износи трансакција које су настале из међусобних пословних односа између горе наведених зависних предузећа елиминисани су приликом консолидације.

2.2. Основе за састављање и приказивање консолидованих финансијских извештаја

На основу Закона о рачуноводству и ревизији (Службени гласник РС бр. 46 од 2. јуна 2006. године), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање консолидованих финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), односно Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), као и тумачења која су саставни део стандарда.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.2. Основе за састављање и приказивање консолидованих финансијских извештаја (наставак)

Решењем Министра финансија Републике Србије (број 011-00-738-2003-01, од 30. децембра 2003. године) утврђени су и објављени Оквир и МРС који су били у примени на дан 31. децембра 2002. године и на којима се заснивају и претходни и нови Закон о рачуноводству и ревизији.

Промене у МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати након наведеног датума, нису објављени и званично усвојени у Републици Србији, и сагласно томе нису примењени у састављању приложених консолидованих финансијских извештаја.

Руководство процењује утицај промена у МРС, нових МСФИ и тумачења на консолидоване финансијске извештаје и, иако многе од ових промена нису применљиве на пословање Банке, руководство Банке не изражава експлицитну и безрезервну изјаву о усаглашености приложених консолидованих финансијских извештаја са МРС и МСФИ, који се примењују на периоде приказане у приложеним консолидованим финансијским извештајима.

Приложени консолидовани финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС" бр. 8 од 23. јануара 2007. године), који преузима законом дефинисане консолидоване финансијске извештаје који одступају од МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја" и МРС 7 "Извештај о токовима готовине", а уз то, у појединим деловима, одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардима.

Банка није извршила примену нових рачуноводствених политика (напомене 3.6. и 3.7 уз финансијске извештаје) ретроактивно што одступа од МРС 8 "Нето добитак или губитак периода, фундаменталне грешке и промене рачуноводствених политика" у складу са којим се консолидовани финансијски извештаји, укључујући упоредне информације за претходни период, приказују као да је нова рачуноводствена политика била увек у употреби, а свака корекција која из тога произилази исказује се као корекција акумулиране добити на почетку периода.

Сходно наведеном у претходним параграфима, приложени консолидовани финансијски извештаји Банке за 2006. годину се не могу третирати као консолидовани финансијски извештаји састављени у потпуности у сагласности са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања.

Банка је у састављању ових консолидованих финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3. које су засноване на рачуноводственим, банкарским и пореским прописима Републике Србије.

Консолидовани финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ КОНСОЛИДОВАНИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**2.3. Упоредни подаци**

Рачуноводствена политика обрачуна исправки вредности финансијских инструмената која је примењивана у састављању консолидованих финансијских извештаја за 2005. годину се материјално значајно разликује од захтева МСФИ. У току 2005. године, Банка је обрачунавала износ исправки вредности финансијских инструмената у складу са тада важећим релевантним прописима Народне банке Србије. Наведена рачуноводствена политика одступа од вредновања исправки вредности и резервисања за процењену ненаплативост финансијских инструмената на основу дисконтовања очекиваних будућих новчаних токова применом оригиналне ефективне каматне стопе у тренутку одобравања, у складу са захтевима МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мерење".

У циљу усаглашавања са презентацијом података за текући период извршене су одређене рекласификације и корекције података презентованих у консолидованим финансијским извештајима за 2005. годину.

2.4. Коришћење процењивања

Презентација консолидованих финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања консолидованих финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања консолидованих финансијских извештаја. Ипак, стварни резултати могу одступати од ових процена.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада**

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода.

У оквиру прихода од накнада и провизија приказани су приходи по основу накнада за одобравање кредита који се признају пропорционално у току трајања отплате кредита.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку када су остварени.

3.2. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства у иностраној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Основна средства

Основна средства на дан 31. децембра 2006. године су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност основних средстава применом следећих годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Грађевински објекти	2.00% – 2.50%
Компјутерска опрема	25.00%
Намештај и остала опрема	11.00%
Моторна возила	14.30% - 15.50%
Остало	10.00% - 33.33%

Обрачун амортизације основних средстава почиње када се ова средства ставе у употребу.

3.4. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2006. године нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријална улагања обухватају улагања у закупуљени пословни простор, која представљају припремне грађевинске радове везане за отварање нових експозитура.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалних улагања, применом годишње стопе од 1.66% до 20%, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања.

3.5. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију. У процени наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију која је обелодањена у напомени 3.6.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУРО ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист, односно на терет прихода, односно расхода по основу промене вредности имовине.

3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Резервисања за ризике настанка потенцијалних губитака процењују се у складу са интерном методологијом у складу са МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”, као и прописима Народне банке Србије. Износ резервисања за кредите који се воде по амортизованој вредности се обрачунава применом дисконтовања будућих новчаних токова. Процена се врши појединачно и групно. Овако обрачуната исправка вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама књиже се на терет расхода Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.6. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)**

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената у распону од 1% до 2% на пласмане класификоване у категорију А, од 5% до 15% на пласмане класификоване у категорију Б, од 20% до 35% на пласмане категорије В, од 40% до 75% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

Посебна резерва за процењене губитке издваја се из нераспоређене добити. У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје.

Исправка вредности ризичних пласмана и резервисања за потенцијалне губитке по основу ванбилансних позиција у току 2005. године су процењивани у складу са тада важећим прописима Народне банке Србије. Банка није извршила обрачун исправки вредности у складу са захтевима МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” ретроактивно што одступа од МРС 8 “Нето добитак или губитак периода, фундаменаталне грешке и промене рачуноводствених политика” у складу са којим се финансијски извештаји, укључујући упоредне информације за претходни период, приказују као да је нова рачуноводствена политика била увек у употреби, а свака корекција која из тога произилази исказује се као корекција нераспоређеног добитка на почетку периода.

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или на бази одлука Управног одбора, а уз сагласност Скупштине акционара.

3.7. Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају

Учешћа у капиталу састоје се од учешћа у капиталу других правних лица, банака и финансијских организација. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу за које постоји активно берзанско тржиште усклађују се са тржишном ценом на крају сваког месеца.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају (наставак)

Остале хартије од вредности расположиве за продају састоје се од обвезница старе девизне штедње, дугорочних обвезница Министарства финансија Републике Србије, као и дугорочних обвезница предузећа. Промене у тржишној вредности обвезница депоноване девизне штедње исказане су у оквиру капитала као резерва по основу хартија од вредности расположивих за продају. Добици и губици по основу продаје ових хартија од вредности евидентирани су у корист биланса успеха у оквиру позиције "Нето добитак по основу продаје хартија од вредности".

Рачуноводствено обухватање хартија од вредности расположивих за продају врши се на датум трговања.

3.8. Готовина и готовински еквиваленти

У билансу токова готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови послати на наплату, средства на рачунима код других банака и средства на жиро рачуну.

3.9. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду нису укључена у биланс стања Банке.

3.10. Порез на добит

Текући порез на добит

Порез на добит представља износ обрачунат применом пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу свде на ефективну пореску стопу. Коначни износ обавеза по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од десет година.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**3.10. Порез на добит (наставак)****Одложени порез на добит**

Одложени порез на добит обрачунава се коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у консолидованом билансу стања и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на датум биланса стања или пореске стопе које су након тог датума ступиле на снагу користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

Индиレクトни порези и доприноси

Индиレクトни порези и доприноси укључују различите порезе и доприносе који се плаћају према републичким и локалним прописима.

3.11. Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2006. године. У консолидованим финансијским извештајима Банке на дан 31. децембра 2005. и 2006. године, извршено је резервисање за неискоришћене дане годишњег одмора запослених, као и резервисање по основу процењене садашње вредности средстава за отпремнине приликом отпуштања радника и отпремнине за одлазак у пензију након испуњених услова.

3.12. Правична вредност

Консолидовани финансијски извештаји су приказани по методу првобитне набавне вредности, укључујући корекције и резервисања у циљу свођења позиција средстава на реалну вредност.

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код куповине и продаје кредита и остале финансијске активе или пасиве пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити. По мишљењу руководства, износи у консолидованим финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Депозити код централне банке	1,270,444	64,201
Пласмани банкама у земљи	234,321	132,900
Пласмани комитентима	4,429,716	2,787,175
Хартије од вредности	2,892	-
	<u>5,937,373</u>	<u>2,984,276</u>

б) Расходи од камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Обавезе према банкама у земљи	271,936	1,042,486
Обавезе према комитентима	3,292,683	122,362
Односи са централном банком	12	-
	<u>3,564,631</u>	<u>1,164,848</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Накнаде за банкарске услуге унутрашњег платног промета од правних лица и становништва	148,807	104,000
Накнаде за одобравање кредита становништву	42,170	13,854
Накнаде за услуге cross-border финансирања	14,311	88,259
Накнаде за остале банкарске услуге	449,250	199,325
Накнаде за издате гаранције и остала јемства	117,524	84,027
Остале накнаде и провизије	5,017	7,360
	<u>777,079</u>	<u>496,825</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

а) Приходи од накнада и провизија (наставак)

Накнаде за услуге cross-border финансирања у износу од 14,311 хиљада динара (2005. године: 88,259 хиљада динара) настале су по основу реализације уговора о пласираним кредитима које склапа Нуро-Alpe-Adria Bank AG, Klagenfurt са дужницима са територије Републике Србије, на основу којих Нуро-Alpe-Adria Bank А.Д., Београд стиче право на једнократну накнаду дефинисану уговором за сервисне услуге праћења, пријаве код НБС и слично.

Накнаде за остале банкарске услуге у износу од 449,250 хиљада динара, највећим делом се односе на накнаде по основу одобравања кредита правним лицима, као и приходе од брокерских услуга по основу трговине обезвницама депоноване девизне штедње и акцијама предузећа у име и за рачун других правних и физичких лица.

б) Расходи накнада и провизија

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
Накнаде за услуге платног промета у земљи	14,826	8,935
Накнаде за услуге платног промета у иностранству	5,212	840
Расходи накнада по пословима трговања обезвницама старе девизне штедње	1,886	5,609
Расходи накнада по пословима купопродаје девиза	20,033	27,891
Провизије за примљене гаранције и јемства	10	3,263
Остале накнаде и провизије	12,791	20,349
	<u>54,758</u>	<u>66,887</u>

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
Приходи од укидања исправки вредности по основу билансних позиција	2,675,252	6,867,201
Приходи од укидања резервисања по основу ванбилансних позиција	283,413	374,926
Приходи од укидања појединачних индиректних отписа пласмана	-	196
Приходи од укидања неискоришћених резервисања за годишње одморе	11,323	-
Приходи од смањења обавеза	2,221	-
Приходи од закупнина	1,493	-
Добици од продаје учешћа у капиталу	-	35,043
Остали приходи	21,112	1,764
	<u>2,994,814</u>	<u>7,279,130</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2006.	2005.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	521,219	318,321
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	224,147	133,725
Остали лични расходи	30,870	15,296
Материјал и енергија	93,553	64,364
Услуге	53,896	38,117
Амортизација	244,271	102,085
Индиректни порези и доприноси	153,197	79,674
Административни и општи трошкови	90,564	34,992
Трошкови репрезентације	37,983	41,065
Премије осигурања и остали трошкови осигурања	32,875	11,732
ПТТ трошкови	48,869	35,478
Трошкови за услуге опремања експозитура и филијала Банке	12,514	14,627
Закупнине за основна средства	367,310	187,546
Трошкови рекламе, пропаганде и маркетинга	127,722	93,231
Трошкови комуникација са Нуро-Alpe-Adria AG, Клагенфурт	53,538	46,908
Издаци за превоз, исхрану и смештај радника	9,527	5,143
Трошкови обезбеђења имовине	100,393	50,706
Трошкови спонзорства и донаторства	34,044	25,785
Трошкови вештачења, арбитраже и ревизије	4,879	2,031
Интелектуалне услуге	105,979	83,879
Трошкови одржавања	49,326	31,951
Трошкови стандардног коришћења информационог система и нових пројеката информационог система	99,839	65,700
Отпис ненаплативих потраживања	247,927	268
Губици по основу продаје и расходовања основних средстава	3,370	976
Мањкови	1,466	-
Други трошкови пословања	35,623	1,864
	<u>2,784,901</u>	<u>1,485,464</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а. Књижења на терет прихода

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2006.	2005.
Расходи резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију	42,308	11,992
Расходи резервисања за неискоришћене годишње одморе запослених	21,845	11,323
Расходи резервисања за бонусе запосленима	55,300	-
Расходи резервисања за отпремнине при престанку радног односа	1,526	6,747
	<u>120,979</u>	<u>30,062</u>
Расходи исправки вредности билансних позиција:		
- за пласмане банкама и комитентима	2,299,809	8,114,631
- за камате и накнаде	42,281	90,775
- за хартије од вредности	-	12,224
- за осталу активу	72	-
Расходи резервисања за потенцијалне обавезе	315,033	349,230
	<u>2,657,195</u>	<u>8,566,860</u>
	<u>2,778,174</u>	<u>8,596,922</u>

б. Промене на рачунима исправке вредности ненаплативих потраживања

	У хиљадама динара				
	Пласмани банкама у земљи и комитентима (напомене 13 и 14)	Камате и накнаде (напомена 12)	ХОВ и учешћа у капиталу (напомене 15 и 16)	Остала актива (напомена 20)	Укупно
Стање на почетку године	2,226,443	94,303	14,920	18,159	2,353,825
Исправке вредности у току године	2,299,809	42,281	-	72	2,342,162
Укидање исправке вредности	(2,624,962)	(20,047)	(12,224)	(18,019)	(2,675,252)
Искњижавање - отпис	-	-	(738)	-	(738)
Курсне разлике	(69,514)	(7,478)	-	-	(76,992)
Стање на крају године	<u>1,831,776</u>	<u>109,059</u>	<u>1,958</u>	<u>212</u>	<u>1,943,005</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

8. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в. Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2006. године Банка је проценила посебну резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са наведеном одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

	У хиљадама динара	
	31. децембар	
	<u>2006.</u>	
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансних пласмана		3,608,967
- ванбилансних ставки		<u>183,555</u>
		3,792,522
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
- исправка вредности билансне активе		(1,943,005)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама		<u>(128,951)</u>
		(2,071,956)
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама		1,720,566
Резерве из добити формиране у току претходних година		<u>(373,409)</u>
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке		<u><u>1,347,157</u></u>

Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке у износу од 1,347,157 хиљада динара, Банка ће издвојити на терет других резерви из добити и нераспоређене добити приликом усвајања одлуке о расподели добити од стране скупштине акционара Банке.

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

а. Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	<u>2006.</u>	<u>2005.</u>
Текући порез	1,155	-
Одложени порез	<u>2,786</u>	<u>8,728</u>
	<u><u>3,941</u></u>	<u><u>8,728</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

9. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК (наставак)

б. Усаглашавање пореза на добит и производа добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	2006.	2005.
Добитак пре опорезивања	850,453	808,753
Порез по стопи од 10%	85,045	80,875
Порески ефекти по основу дивиденди и удела у добити другог резидентног обвезника	-	(1,605)
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	16,328	3,033
Пореско умањење по основу запошљавања нових радника на неодређено време	(101,117)	(79,237)
Остало	(3,042)	(11,794)
Порез приказан у билансу успеха	<u>(2,786)</u>	<u>(8,728)</u>

Одложене пореске обавезе на дан 31. децембра 2006. године у износу од 2,786 хиљада динара односе се на опорезиве привремене разлике између пореске основе основних средстава и њихове књиговодствене вредности.

10. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Готовина у благајни:		
- у динарима	370,417	184,483
- у страном валути	297,906	197,989
Жиро рачун	659,568	1,338,208
Девизни рачуни код:		
- Народне банке Србије	27,946	11,614
- иностраних банака	117,608	2,423,511
Примљени чекови у процесу наплате:		
- у динарима	9	315
- у страном валути	60	139
	<u>1,473,514</u>	<u>4,156,259</u>

На дан 31. децембра 2006. године, рачуни у страном валути код иностраних банака највећим делом обухватају стања на рачунима код Нуро-Alpe-Adria Bank AG, Klagenfurt (76,484 хиљаде динара).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

10. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ (наставак)

Обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код НБС. На основу Одлука објављених у Службеном гласнику РС бр. 48/2004, 86/2004, 90/2004, 136/2004, 46/2005, 69/2005, 77/2005, 80/2005, 86/2005, 91/2005, 95/2005, 102/2005, 109/2005, 28/2006, 39/2006, 49/2006 и 73/2006 обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских депозита, кредита и одређених осталих обавеза у току једног календарског месеца применом стопе од 15% на основицу, применом стопе од 40% на износ просечног дневног књиговодственог стања депозита и кредита примљених из иностранства у динарима са роком отплате преко 2 године, као и по стопи од 60% на обавезе у динарима по основу депозита и кредита примљених из иностранства са роком отплате до две године. Обавезна резерва се издваја на жиро рачуну Банке. Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2006. години се кретала у распону од 2.5% до 3% годишње.

11. ДЕПОЗИТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ И ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ МОГУ РЕФИНАНСИРАТИ КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Обавезна резерва у иностраној валути	27,742,851	16,801,958
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са централном банком	21,200,000	69,800
	<u>48,942,851</u>	<u>16,871,758</u>

Обавезна резерва у иностраној валути представља минималну девизну резерву која се захтева од стране Народне банке Србије по основу "Одлуке о обавезној резерви банака код НБС". Обавезна резерва се израчунава по стопи од 40% на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних депозита, кредита и одређених осталих обавеза у току једног календарског месеца, по стопи од 100% на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава које даваоци лизинга држе на посебном рачуну код Банке, по стопи од 20% на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних субординираних обавеза, као и по стопи од 60% на износ просечног дневног књиговодственог стања обавеза по основу девизних депозита и кредита примљених из иностранства са роком отплате до 2 године. Основица за израчунавање обавезне резерве је умањена за износ дугорочних стамбених кредита под условом да су осигурани код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита и износ орочених девизних штедних улога положених код Банке у одређеним периодима.

У складу са изменама и допунама Одлуке о каматним стопама (Службени гласник РС бр. 46/2005) од 10. јуна 2005. године, Народна банка Србије не обрачунава камату на издвојена средства на редовном рачуну девизне обавезне резерве.

Банка је дужна да одржава просечно дневно стање у обрачунском периоду на девизним рачунима код Народне банке Србије у износима не мањим од обрачунатих износа.

На дан 31. децембра 2006. године хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са централном банком у износу од 21,200,000 хиљада динара имају рок реоткупа од 14 дана уз годишњу каматну стопу у распону од 14% до 15.5%. Ова трансакција је регулисана Уговором централне банке о продаји хартија од вредности са обавезом рекуповине тих хартија.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

12. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И НАКНАДУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Потраживања за камату:		
- у динарима	403,873	332,804
- у иностраној валути	44,089	90,922
	<u>447,962</u>	<u>423,726</u>
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	18,730	22,196
- у иностраној валути	-	449
	<u>18,730</u>	<u>22,645</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(109,059)</u>	<u>(94,303)</u>
	<u><u>357,633</u></u>	<u><u>352,068</u></u>

13. ПЛАСМАНИ БАНКАМА У ЗЕМЉИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Краткорочно орочени депозити у динарима пласирани домаћим банкама	804,000	1,170,456
Краткорочни кредити у иностраној валути пласирани домаћим банкама	1,817,000	641,250
Гарантни депозит за купопродају обвезница	3,160	3,420
Потраживања од домаће банке по основу позајмљених обвезница депоноване девизне штедње	-	434,095
Остали краткорочни финансијски пласмани:		
- у динарима	1,345,530	754
- у иностраној валути	916,400	-
	<u>4,886,090</u>	<u>2,249,975</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(41,070)</u>	<u>-</u>
	<u><u>4,845,020</u></u>	<u><u>2,249,975</u></u>

Краткорочно орочени депозити код домаћих банака у динарима су пласирани на период од 7 дана до 35 дана уз каматну стопу у распону од 14.5% до 17% на годишњем нивоу.

Краткорочни кредити код домаћих банака у иностраној валути су пласирани на период од 5 дана до 35 дана уз каматну стопу у распону од 5.20% до 9.85% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2006. године, остали краткорочни финансијски пласмани у динарима и иностраној валути се односе на потраживања по основу купопродаје девиза од домаћих банака.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

14. ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
До једне године:		
- у динарима	2,087,172	1,941,568
- у страној валути	970,963	2,250,625
Доспела потраживања:		
- у динарима	1,264,961	1,077,582
- у страној валути	154,456	873,895
Текућа доспећа дугорочних кредита:		
- у динарима	6,933,185	5,313,836
- у страној валути	1,324,996	393,159
Преко једне године:		
- у динарима	39,109,599	27,467,989
- у страној валути	2,697,905	2,550,048
Остали пласмани:		
- у динарима	181,470	589,471
- у страној валути	4,423	1,418
	<u>54,729,130</u>	<u>42,459,591</u>
Минус: Исправка вредности	<u>(1,790,706)</u>	<u>(2,226,443)</u>
	<u>52,938,424</u>	<u>40,233,148</u>

Кредити до једне године у динарима са валутном клаузулом и у страној валути одобравани су на период од 30 дана до једне године, уз каматне стопе у распону од 5.3% до 10% на годишњем нивоу.

Кредити преко једне године са валутном клаузулом су одобравани уз каматне стопе у распону од 6.4% до 10% на годишњем нивоу, док су кредити преко једне године са валутном клаузулом у швајцарским францима одобравани уз каматне стопе у распону од 5.3% до 10% на годишњем нивоу.

Малим и средњим предузећима кредити преко годину дана су пласирани уз фиксну каматну стопу у распону од 4% до 13.5% на годишњем нивоу. Каматна стопа на кредите без депозита се кретала у распону од 7.86% до 13.5% на годишњем нивоу, а за кредите покривене депозитом у висини од 4% до 6.5% на годишњем нивоу.

Највећи део пласмана комитентима у динарима са валутном клаузулом и у девизама је везан за ЕУРИБОР, а промене каматних стопа се врше месечно.

На дан 31. децембра 2006. године, кредити преко једне године становништву су пласирани по каматним стопама у распону од 5% до 16.95% на годишњем нивоу. При томе, камата на готовинске кредите се кретала у распону од 5% до 13.95% на годишњем нивоу, на дугорочне потрошачке кредите је износила од 8% до 16.95% годишње, док су студентски кредити пласирани по стопи од 9.75% на годишњем нивоу. Стамбени кредити су пласирани по каматним стопама у распону од 5.45% до 10% на годишњем нивоу и то: кредити без осигурања у распону од 6% до 10.25% годишње, са осигурањем 5.5% до 7.55% годишње, са субвенцијом у висини од 6.9% годишње, а кредити везани за швајцарски франак по стопи од 4% до 5.25% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

14. ПЛАСМАНИ КОМИТЕНТИМА (наставак)

Концентрација кредита

Концентрација укупно пласираних краткорочних и дугорочних кредита комитентима од стране Банке, приказаних у нето износу је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Трговина	5,478,064	8,653,612
Становништво	15,731,707	9,470,280
Пољопривреда и прехранбена индустрија	9,274,330	3,055,531
Грађевинарство	9,174,777	1,870,965
Нафтна индустрија	5,207,908	818,838
Металургија и прерађивачка индустрија	979,456	7,841,847
Фармацеутска индустрија	1,914,916	749,550
Индустрија гуме, папира и намештаја	1,514,656	344,280
Енергетика	953,321	20,242
Саобраћај и везе	-	1,125,356
Туризам, угоститељство и услуге	373,118	3,431,471
Медији	640,161	851,707
Текстилна индустрија	1,371,670	668,487
Државне институције	181,552	589,471
Остало	142,788	741,511
	<u>52,938,424</u>	<u>40,233,148</u>

15. УЛАГАЊА У ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Обвезнице за покриће јавног дуга Федерације	108	223
Есконт меница у динарима	135,775	41,206
	135,883	41,429
Минус: Исправка вредности	-	(12,224)
	<u>135,883</u>	<u>29,205</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

16. УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ И ОСТАЛЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Улагања у акције банака и других финансијских организација у динарима:		
- Косовско метохијска банка а.д., Звечан	2,622	2,622
- Сточар банка а.д., Чачак	-	738
- Поштанска штедионица, Београд	1,450	254
Учешћа у капиталу у динарима других правних лица:		
- Копаоник а.д., Београд	-	27,678
- Плава тачка осигурање, Београд	1,486	1,486
- Београдски есконтни центар, Београд	472	472
- Металац а.д., Горњи Милановац	-	133
	<u>6,030</u>	<u>33,383</u>
Дугорочне обвезнице Министарства финансија Републике Србије	186,780	600,823
Дугорочне обвезнице предузећа	89,372	-
Обвезнице Републике Србије у иностраној валути	123,716	1,861,716
	<u>405,899</u>	<u>2,495,922</u>
Минус: Исправка вредности	(1,958)	(2,696)
	<u>403,941</u>	<u>2,493,226</u>

На дан 31. децембра 2006. године, учешћа у капиталу осигуравајућих друштава и осталих комитената који су у стечају, ликвидацији или су угашени су у потпуности исправљена.

На дан 31. децембра 2006. године, улагања у обвезнице Републике Србије у иностраној валути у износу од 123,716 хиљада динара доспевају у периоду од 2007. године до 2016. године.

На дан 31. децембра 2006. године, улагања у дугорочне обвезнице Министарства финансија Републике Србије у износу од 186,780 хиљада динара имају доспеће 18. јуна 2007. године, уз обрачунату камату по стопи од 14% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2006. године дугорочне обвезнице предузећа у износу од 89,372 хиљаде динара се односе на 8,700 обвезница емитента Б 92 са полугодишњим датумима доспећа, од којих последња доспева 18. јуна 2008. године, и каматном стопом од 7% на годишњем нивоу.

17. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

На дан 31. децембра 2006. године, стална средства намењена продаји у износу од 169,192 хиљаде динара укључују и некретнину намењену продаји површине 1.488 м² у износу од 106,299 хиљада динара. Дана 22. марта 2004. године, Банка је склопила уговор о заједничком финансирању изградње наведеног објекта са Нуро-Alpe-Adria Consultants д.о.о., Београд, по коме је суинвеститор у обавези да финансира даљу изградњу објекта и заврши радове до 13. маја 2005. године, након чега се на наведеном објекту заснива сувласнички однос. Дана 27. фебруара 2007. године склопљен је уговор о продаји ове некретнине намењене продаји предузећу Нуро-Hill д.о.о., Београд у износу од 1,330,819 ЕУР (106,299 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

18. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара			
	Лиценце и права	Аванси и улагања у припреми	Остала права	Укупно
Набавна вредност				
Стање на почетку године	3,741	258,118	305,614	567,473
Набавке у току године	-	414,555	-	414,555
Пренос са инвестиција у току	52,750	(541,155)	488,405	-
Стање на крају године	56,491	131,518	794,019	982,028
Исправка вредности				
Стање на почетку године	188	-	50,498	50,686
Амортизација	865	-	103,249	104,114
Стање на крају године	1,053	-	153,747	154,800
Неотписана вредност на дан:				
- 31. децембра 2006. године	55,438*	131,518	640,272	827,228
- 31. децембра 2005. године	3,553	258,118	255,116	516,787

На дан 31. децембра 2006. године, остала права у износу од 640,272 хиљада динара (31. децембра 2005. године - 255,166 хиљада динара) обухватају улагања у закупљени пословни простор. На дан 31. децембра 2006. године, аванси и улагања у припреми у износу од 131,518 хиљада динара (31. децембра 2005. године - 258,118 хиљада динара) обухватају инвестиције у закупљени пословни простор који још увек није стављен у функцију.

19. ОСНОВНА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара					
	Грађевински објекти	Опрема	Остала средства	Аванси и инвестиције у току	Финансијски лизинг	Укупно
Набавна вредност						
Стање на почетку године	72,193	594,116	1,570	347,183	55,974	1,071,036
Набавке у току године	-	1,022	-	568,736	-	569,758
Пренос са инвестиција у току	135,107	435,632	5,996	(589,818)	13,083	-
Пренос на некретнине намењене продаји	-	-	-	(106,299)	-	(106,299)
Пренос у оквиру основних средстава	-	15,208	-	-	(15,208)	-
Отуђивања и расходања	-	(20,831)	-	-	(1,615)	(22,446)
Стање на крају године	207,300	1,025,147	7,566	219,802	52,234	1,512,049
Исправка вредности						
Стање на почетку године	37	78,940	-	-	10,429	89,406
Амортизација	1,963	136,876	-	-	1,318	140,157
Отуђивања и расходања	-	(7,186)	-	-	(21)	(7,207)
Стање на крају године	2,000	208,630	-	-	11,726	222,356
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2006. године	205,300	816,517	7,566	219,802	40,508	1,289,693
- 31. децембра 2005. године	72,156	515,176	1,570	347,183	45,545	981,630

На дан 31. децембра 2006. године, инвестиције у току и аванси у износу од 219,802 хиљаде динара (31. децембра 2005. године - 347,183 хиљаде динара) највећим делом обухватају износ од 73,044 хиљаде динара који се односи на улагање у изградњу станова и гаража у Београду, као и износ од 57,915 хиљада динара за изградњу пословног простора на Бежанијској коси. Износ од 82,938 хиљада динара се односи на улагања у опрему.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

20. ОСТАЛА СРЕДСТВА И АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Потраживања од запослених:		
- у динарима	443	142
- у иностраној валути	447	518
Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса	50,253	33,577
Дати аванси, депозити и кауције:		
- у динарима	116,243	60,028
- у иностраној валути	1,404	8,089
Потраживања по основу извршених плаћања по акредитивима у иностраној валути	-	10,807
Потраживања од матичне банке по основу плаћеног пореза по одбитку	654	23,125
Потраживања у иностраној валути за продате обвезнице старе девизне штедње	346,631	-
Залихе	15,518	9,983
Разграничена потраживања по основу камате:		
- у динарима	116,722	28,722
- у иностраној валути	3,312	9,435
Разграничени расходи у динарима	22,524	27,920
Остала потраживања:		
- у динарима	19,114	8,636
- у иностраној валути	386	5,198
	693,651	226,180
Минус: Исправка вредности	(212)	(18,159)
	<u>693,439</u>	<u>208,021</u>

На дан 31. децембра 2006. године, потраживања у иностраној валути за продате обвезнице старе штедње у износу од 346,631 хиљаде динара односе се на обвезнице које су продате Нуро-Alpe-Adria International AG Klagenfurt 29. децембра 2006. године, а наплаћене 5. јануара 2007. године.

21. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА У ЗЕМЉИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	52,182	55,594
- у иностраној валути	20,212	8,682
Кредити за дневну ликвидност у динарима	2,200,000	750,000
Краткорочни депозити:		
- у динарима	159,480	429,146
- у иностраној валути	247,805	328,292
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	919,184	-
- у иностраној валути	1,343,000	55,327
	<u>4,941,863</u>	<u>1,627,041</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

21. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА У ЗЕМЉИ (наставак)

На дан 31. децембра 2006. године, износ од 2,200,000 хиљада динара (2005. године: 750,000 хиљада динара) односи се на кредите за ликвидност у динарима примљене од домаћих банака са роком враћања до 90 дана и каматном стопом у распону од 11% до 15.25% годишње.

Краткорочни депозити у динарима су орочени на период од 10 до 90 дана уз каматну стопу у распону од 9% до 15% годишње.

Краткорочни депозити у иностраној валути су орочени на период од 7 до 90 дана по каматним стопама у распону од 2.2% до 7.2% годишње.

Остале финансијске обавезе у динарима и иностраној валути се односе на краткорочне обавезе по основу продаје девиза домаћим банкама.

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Депозити по виђењу:		
- у динарима	4,536,204	1,853,358
- у иностраној валути	10,528,049	7,193,258
Краткорочно орочени депозити:		
- у динарима	3,821,464	995,745
- у иностраној валути	3,616,069	1,782,474
Дугорочно орочени депозити:		
- у динарима	90,335	77,282
- у иностраној валути	1,105,334	568,629
Обавезе по краткорочним кредитима у иностраној валути	71,971	-
Обавезе по дугорочним кредитима у иностраној валути	51,084,621	42,777,080
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	-	1,431
- у иностраној валути	23,622	12,057
	<u>74,877,669</u>	<u>55,261,314</u>

На дан 31. децембра 2006. године, обавезе према комитентима у износу од 51,084,621 хиљада динара (2005. године: 42,777,080 хиљада динара), односе се на кредите у иностраној валути примљене од Bayerische Hypo und Vereinsbank Aktiengesellschaft, Минхен у износу од 7,900,000 хиљада динара са роком враћања од 5 година по каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а увећаног за 0.19% годишње и Hypo-Alpe-Adria Bank AG, Клагенфурт у износу од 43,184,621 хиљаде динара са роком враћања од 10 година по каматној стопи у висини месечног ЕУРИБОР-а или ЛИБОР-а увећаних за 2.1% годишње. Отплата главнице врши се једнократно, након истека рока доспећа.

На трансакционе рачуне у динарима предузећа, државних и других организација, Банка обрачунава камату од 1% на годишњем нивоу.

Депозити по виђењу предузећа у иностраној валути су некаматносни, изузев по посебној одлуци сектора за послове с привредом.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА КОМИТЕНТИМА (наставак)

Краткорочно орочени депозити предузећа у динарима су бескаматни или су депоновани уз каматне стопе у распону од 10.98% до 14.67% годишње, а у зависности од специфичне врсте посла и у складу са одлукама Банке.

Краткорочно орочени депозити у инострану валути положени су највећим делом на име извршења плаћања у иностранству по отвореним акредитивима и дознакама. На ове депозите се не обрачунава камата. На највећи део осталих краткорочно орочених депозита у инострану валути, камата се обрачунава по различитим каматним стопама у зависности од валуте и периода орочавања.

Девизни депозити по виђењу физичких лица у инострану валути су депоновани по различитим каматним стопама у зависности од валуте орочавања.

Краткорочно и дугорочно орочени депозити физичких лица у инострану валути су депоновани уз каматну стопу од 0.35% до 4.5% годишње, у зависности од валуте и периода орочавања.

Обавезе према комитентима имају следећу структуру:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Јавна предузећа	2,159,000	120,741
Предузећа	11,621,883	5,990,112
Страна лица	52,591,567	44,269,538
Становништво	8,505,219	4,880,923
	<u>74,877,669</u>	<u>55,261,314</u>

23. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Обавезе за остале порезе и доприносе	36,607	13,638
Обавезе према добављачима:		
- у динарима	53,649	38,001
- у инострану валути у оквиру Нуро Групе	28,614	-
- остали у инострану валути	3,579	8,245
Обавезе према запосленима:		
- за неискоришћене годишње одморе	21,845	11,323
- за бонусе запосленима	55,300	-
- остале обавезе	939	687
Обавезе за унапред извршене уплате анuitета од стране комитената	20,137	12,757
Обавезе за извршене уплате код оснивања предузећа		
- у динарима	7,082	5,815
- у инострану валути	4,651	12,588
Остале обавезе:		
- у динарима	53,991	2,093
- у инострану валути	14,646	39,735
	<u>301,040</u>	<u>144,882</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

24. РЕЗЕРВИСАЊА

а) Структура резервисања

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	128,951	97,331
Друга резервисања:		
- резервисања за пензије	54,300	11,992
- резервисања за отпремнине	8,273	6,747
	<u>191,524</u>	<u>116,070</u>

б) Промене на резервисањима

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
<i>а) Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама</i>		
Стање на почетку године	97,331	123,027
Издвајања у току године	315,033	349,230
Укидање резервисања у корист прихода	(283,413)	(374,926)
Стање на крају године	<u>128,951</u>	<u>97,331</u>
<i>б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију</i>		
Стање на почетку године	11,992	-
Издвајања у току године (напомена 8а)	42,308	11,992
Стање на крају године	<u>54,300</u>	<u>11,992</u>
<i>в) Резервисања за отпремнине при престанку радног стажа</i>		
Стање на почетку године	6,747	-
Издвајања у току године	1,526	6,747
Стање на крају године	<u>8,273</u>	<u>6,747</u>
Укупна дугорочна резервисања	<u>191,524</u>	<u>116,070</u>

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

25. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ И ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	30,019	11,896
- у страниј валути	746,016	518,267
Разграничени приходи од камата	80,893	77,238
Разграничени приходи по основу накнада на одобрене кредите	496,796	254,762
Остали разграничени приходи у динарима	2,198	2,860
Дугорочне обавезе за финансијски лизинг	17,106	24,084
Субординиране обавезе	15,756,138	4,275,000
	<u>17,129,166</u>	<u>5,164,107</u>

На дан 31. децембра 2006. године, субординиране обавезе у страниј валути у износу од 15,756,138 хиљада динара (2005. године: 4,275,000 хиљада динара), односе се на обавезе по субординираним дугорочним кредитима примљеним од Нуро-Alpe-Adria Bank AG, Klagenfurt на период од 8, односно 10 година, уз каматну стопу од 6.05%, односно тромесечног ЕУРИБОР-а увећаног за 2.6% на годишњем нивоу. Ови кредити нису обезбеђени колатералом и све обавезе које проистичу из ових уговора се сматрају субординираним, односно у случају ликвидације или стечаја Банке, отплаћују се само након пуне исплате обавеза према осталим повериоцима

26. КАПИТАЛ

У складу са Одлуком о оснивању и Статутом, капитал Банке се састоји од:

- акцијског капитала и
- резерви Банке.

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и наредним емисијама нових акција, као и ревалоризацијама до 31. децембра 2000. године које су директно приписане акцијском капиталу.

Одлуком Скупштине Банке, а на основу одобрења Народне банке Србије и Решења о одобрењу Комисије за хартије од вредности од 6. фебруара 2006. године извршена је XXII емисија акција без јавне понуде у износу од 4,142,000 хиљада динара којом је емитовано 2,071,200 редовних акција појединачне номиналне вредности од 2,000 динара. Такође, Решењем о одобрењу Комисије за хартије од вредности од 3. новембра 2006. године, извршена је и XXIII емисија акција без јавне понуде у износу од 3,042,906 хиљада динара којом је емитовано 1,521,453 редовних акција појединачне номиналне вредности од 2,000 динара. Акције XXIII емисије продате су по емисионој цени од 2,587 динара по једној акцији, односно по укупној цени од 3,936,000 хиљада динара за све акције XXIII емисије. Износ од 587 динара по једној акцији, односно укупно 893,094 хиљаде динара за све акције, представља емисиону премију. Овом емисијом Нуро-Alpe-Adria Bank AG, Klagenfurt је повећала учешће у акцијском капиталу Банке на 99.8981% (2005: 99.7355%)

Зарада по акцији за 2006. годину износи 205.22 динара (2005. године: 379.49 динара).

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

26. КАПИТАЛ (наставак)

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије сагласно Базелској конвенцији важећој за све банке. На дан 31. децембра 2006. и 2005. године, коефицијент адекватности капитала Банке је био изнад прописаног минимума.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2006. и 2005. године, сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана били су усклађени са прописаним односима.

27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2006.	31. децембар 2005.
<i>а) Послови у име и за рачун трећих лица</i>		
- у динарима	276,326	145,078
	<u>276,326</u>	<u>145,078</u>
<i>б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе</i>		
Плативе гаранције:		
- у динарима	1,513,745	1,757,378
- у страниј валути	438,872	692,061
Чинидбене гаранције:		
- у динарима	4,231,918	2,352,136
- у страниј валути	2,042	55,575
Непокривени акредитиви:		
- у страниј валути	254,208	590,148
Преузете и потенцијалне обавезе за неповучене дугорочне кредите и пласмане	4,204,041	1,945,886
	<u>10,644,826</u>	<u>7,393,184</u>
<i>в) Друге ванбилансне позиције</i>		
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са централном банком	21,200,000	69,800
Примљене гаранције за обезбеђење обавеза	8,016,119	4,102,732
Потраживања по SWAP пословима	2,001,607	158,175
Потраживања по терминским трансакцијама	233,576	113,984
Друга ванбилансна евиденција	2,445,824	2,150,675
	<u>33,897,126</u>	<u>6,595,366</u>
Укупне ванбилансне позиције	<u><u>44,818,278</u></u>	<u><u>14,133,628</u></u>

На дан 31. децембра 2006. године, за гаранције и остале преузете и потенцијалне обавезе процењена је резерва за обезбеђење од потенцијалних губитака у износу од 128,951 хиљаде динара (2005. године: 97,331 хиљада динара). Ова резерва је исказана као обавеза у билансу стања.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

27. **ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)**

а) Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица се односе на средства Министарства пољопривреде пласирана преко Фонда за развој Републике Србије. Из примљених средстава Банка одобрава кредите крајњим корисницима уз додатно обезбеђење средстава из сопствених средстава (10%).

б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2006. године, висина судских спорова који се воде против Банке износи 4,898 хиљада динара. Наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Руководство Банке не очекује губитке у наредном периоду по основу ових судских спорова.

28. **ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА И ЛИЦИМА У ОКВИРУ НУРО GROUP ALPE-ADRIA**

У наредној табели приказана је укупна билансна и изложеност према повезаним лицима, као и приходи и расходи од повезаних лица која имају утицај на пословање Банке:

	У хиљадама динара				
	Билансна актива	Приходи од камата и накнада	Расходи од камата и накнада	Остали приходи	Остали расходи
Девизни рачуни код:	100,438				
Нуро-Alpe-Adria bank Клагенфурт	76,484	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Љубљана	9,611	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Мостар	1,801	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Удине	3,357	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Осигек	4,540	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Бања Лука	4,645	865	-	-	-
Кредити, камате и накнаде:	68,071				
Нуро-Alpe-Adria bank Клагенфурт	67,963	39,642	-	-	-
Нуро Leasing Београд	16	2,248	-	-	-
Нуро Consultants Београд	92	4,918	-	-	-
Остала актива:	350,093				
Нуро-Alpe-Adria bank Клагенфурт	346,631	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Мостар	84	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Осигек	2,071	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Бања Лука	1,229	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Загреб	78	-	-	-	-
Укупно билансна актива	518,602				
Обавезе по кредитима и субординиране обавезе:	59,012,730				
Нуро-Alpe-Adria bank Клагенфурт	59,012,730	-	(2,785,082)	-	-
Депозити:	1,709,630				
Нуро-Alpe-Adria bank Клагенфурт	468	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Аустрија	268,575	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Подгорица	144	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Удине	-	-	(307)	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Бања Лука	-	-	(757)	-	-
Нуро Leasing Београд	1,417,562	-	(7,794)	-	-
Нуро Consultants Београд	22,881	-	(2,258)	-	-
Остале обавезе:	46,041				
Нуро-Alpe-Adria bank Клагенфурт	15,872	-	-	-	199,243
Нуро-Alpe-Adria bank Бања Лука	32	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Мостар	17	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Загреб	3,156	-	-	-	13,465
Нуро-Alpe-Adria bank Осигек	244	-	-	-	-
Нуро-Alpe-Adria bank Лихтенштајн	9,614	-	-	-	9,614
Нуро Leasing Београд	17,106	-	-	-	2,725
Нуро Consultants Београд	-	-	-	-	9,688
Укупно билансна пасива	60,768,401				
Приходи/(расходи)		47,673	(2,796,198)	-	(234,745)

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

28. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА И ЛИЦИМА У ОКВИРУ HYPO GROUP ALPE-ADRIA (наставка)

На дан 31. децембра 2006. године, кредити одобрени члановима Извршног одбора Банке износе 27,145 хиљада динара (31. децембар 2005. године: 28,603 хиљаде динара). Ови кредити су одобрени под условима који су повољнији од тржишних. Депозити чланова Извршног одбора Банке износе 9,493 хиљаде динара (31. децембар 2005. године: 15,933 хиљаде динара).

На дан 31. децембра 2006. године, накнаде исплаћене члановима Извршног одбора Банке износе 31,332 хиљаде динара.

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА*Ризик ликвидности*

У циљу бољег управљања ликвидношћу, Банка прати кретања на домаћем и ино тржишту новца, у смислу правовременог обезбеђења ликвидних средстава за пословање. Ово начело се прати и када су у питању инвестициони портфели, односно улагања се врше у државне хартије од вредности на кратак и дужи рок, првенствено у оне хартије од вредности које имају и примарно и секундарно тржиште, те су лако уновчиве.

Поред дневних и месечних планова ликвидности и законски дефинисаних рација, а у циљу дубље анализе ризика ликвидности, Банка у оквиру одељења за праћење ризика развија и интерну информациону базу која даје пројекцију будућих токова ликвидности, као и тренутног стања. Акцент је на диверсификацији извора и активе и на обезбеђењу уновчиве активе и дугорочних извора финансирања. Руководство верује да постојећи начин рада и пажња са којом се води рачуна о овом ризику представљају основ да се верује да Банка поседује дугорочну и стабилну ликвидност.

У циљу управљања ризиком ликвидности Банка је водила рачуна о ризицима везаним за трансформацију рочне активности, односно способности да по тржишним трошковима изврши замену доспећа каматоносне активе и пасиве.

Банка својом пословном политиком настоји да изврши диверсификацију активе по рочности прикупљањем депозита правних и физичких лица. Основни извори финансирања динарских пласмана су депозити правних лица док се финансирање у инострану валути базира на дугорочној кредитној линији, расположивој Банци у сваком моменту.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

У ниже наведеној табели приказана су средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа:

	До месец дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	У хиљадама динара	
				Преко 1 године	Укупно
На дан 31. децембра 2006. године					
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	1,473,514	-	-	-	1,473,514
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	48,942,851	-	-	-	48,942,851
Потраживања за камату и накнаду	357,633	-	-	-	357,633
Пласмани банкама у земљи	4,845,020	-	-	-	4,845,020
Пласмани комитентима ХОВ и други пласмани којима се тргује	2,353,238	1,898,493	8,221,832	40,464,861	52,938,424
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	78,988	-	-	-	78,988
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	60,919	55,073	19,891	-	135,883
Стална средства намењена продаји	397,910	-	-	6,031	403,941
Основна средства и нематеријална улагања	169,192	-	-	-	169,192
Остала средства и АВР	-	-	-	2,116,921	2,116,921
Укупна актива	608,368	458	64,954	19,659	693,439
	<u>59,287,633</u>	<u>1,954,024</u>	<u>8,306,677</u>	<u>42,607,472</u>	<u>112,155,806</u>
ПАСИВА					
Обавезе према банкама у земљи	4,940,233	1,630	-	-	4,941,863
Обавезе према комитентима	20,170,329	2,179,290	247,760	52,280,290	74,877,669
Обавезе за камате и накнаде	9,231	-	-	-	9,231
Остале обавезе из пословања Резервисања	301,040	-	-	-	301,040
Остале обавезе и ПВР	-	-	-	191,524	191,524
Одложене пореске обавезе	24,978	257,997	620,517	16,225,674	17,129,166
	-	-	14,752	-	14,752
Укупна пасива	<u>25,445,811</u>	<u>2,438,917</u>	<u>883,029</u>	<u>68,697,488</u>	<u>97,465,245</u>
Рочна неусклађеност:					
- 31. децембар 2006. године	<u>33,841,822</u>	<u>(484,893)</u>	<u>7,423,648</u>	<u>(26,090,016)</u>	<u>14,690,561</u>
- 31. децембар 2005. године	<u>17,024,112</u>	<u>(978,383)</u>	<u>7,263,403</u>	<u>(17,489,334)</u>	<u>5,819,798</u>

Билансне позиције са неодређеним роком доспећа сврстане су у категорију рочности преко 1 године.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промене каматних стопа

Банка је изложена разним ризицима који кроз ефекте промена висине тржишних каматних стопа, делују на њен финансијски положај и токове готовине. Каматни ризик Банке, у условима честих промена каматних стопа и неравномерне понуде и тражње капитала, захтева посебну пажњу Банке. Каматни ризик представља неповољну промену цене кредита у односу на ниво пасивних каматних стопа, са једне стране, и могућност смањења оптималне разлике између просечних активних и пасивних каматних стопа, са друге стране.

	У хиљадама динара		
	Каматносно	Некаматносно	Укупно
На дан 31. децембра 2006. године			
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	774,742	698,772	1,473,514
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	21,200,000	27,742,851	48,942,851
Потраживања за камату и накнаду	357,633	-	357,633
Пласмани банкама у земљи	2,621,000	2,224,020	4,845,020
Пласмани комитентима ХОВ и други пласмани којима се тргује	52,938,424	-	52,938,424
Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа	-	78,988	78,988
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	135,883	-	135,883
Стална средства намењена продаји	276,152	127,789	403,941
Основна средства и нематеријална улагања	-	169,192	169,192
Остала средства и АВР	-	2,116,921	2,116,921
Укупна актива	78,423,868	33,731,938	112,155,806
ПАСИВА			
Обавезе према банкама у земљи	2,679,679	2,262,184	4,941,863
Обавезе према комитентима	68,779,361	6,098,308	74,877,669
Обавезе за камате и накнаде	9,231	-	9,231
Остале обавезе из пословања	-	301,040	301,040
Резервисања	-	191,524	191,524
Остале обавезе и ПВР	16,632,370	496,796	17,129,166
Одложене пореске обавезе	-	14,752	14,752
Укупна пасива	88,100,641	9,364,604	97,465,245
Нето изложеност ризику од промене каматних стопа:			
- 31. децембар 2006. године	(9,676,773)	24,367,334	14,690,561
- 31. децембар 2005. године	(13,012,192)	18,831,990	5,819,798

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставак)

Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Следећа табела приказује каматне стопе за значајније валуте монетарних финансијских инструмената:

	Динари	EUR	USD
Активна			
Обавезна резерва код НБС у динарима	2.5% - 3% годишње	-	-
Хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са централном банком	14% - 15.5% годишње	-	-
Краткорочно орочени депозити пласирани домаћим банкама	14.5% - 17% годишње	-	-
Краткорочни кредити пласирани домаћим банкама	-	5.2% - 9.85% годишње	-
Пласмани комитентима до једне године:			
- привреда	5.3% - 10% годишње*	5.3% - 10% годишње	-
Пласмани комитентима преко једне године:			
- привреда	5.3% - 10% годишње*	5.3% - 10% годишње	-
- становништво	5% - 16.95% годишње*	-	-
Пасива			
Обавезе по краткорочним кредитима	9% - 15.25% годишње	2.2% - 7.2% годишње	-
Обавезе по дугорочним и субординираним кредитима	-	ЕУРИБОР+ 0.19% - 2.1% г	-
Обавезе према комитентима до једне године:			
- привреда*	10.98% - 14.67% годишње	1.08% - 5.31% годишње	-
- становништво	1% - 12% годишње	0.35% - 4.5% годишње	-
Обавезе према комитентима преко једне године:			
- привреда*	1% - 11% годишње	-	-
- становништво	-	0.35% - 4.5% годишње	-
Трансакциони депозити	1% годишње	-	-

* односи се на динарске кредите са валутном клаузулом

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2006. године

29. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА (наставка)

Девизни ризик

Начело заштите од курсног ризика Банке је да се оствари и одржава усаглашеност девизних потраживања (девизне активе) и девизних обавеза (девизне пасиве). Такође, овај однос је потребно усаглашавати и са гледишта рокова доспелости девизних обавеза и потраживања.

Наредна табела приказује нето девизну позицију средстава и обавеза Банке:

На дан 31. децембра 2006. године	– У хиљадама динара					
	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизни подбиланс	Динарски подбиланс	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	332,511	37,129	73,889	443,529	1,029,985	1,473,514
Депозити код централне банке и ХОВ које се могу рефинансирати код централне банке	27,742,851	-	-	27,742,851	21,200,000	48,942,851
Потраживања за камату и накнаду	40,026	660	13	40,699	316,934	357,633
Пласмани банкама у земљи	2,716,971	-	-	2,716,971	2,128,049	4,845,020
Пласмани комитентима	4,928,285	65,095	119,964	5,113,344	47,825,080	52,938,424
ХОВ и други пласмани којима се тргује	39,640	-	-	39,640	39,348	78,988
Улагања у ХОВ које се држе до доспећа	-	-	-	-	135,883	135,883
Учешћа у капиталу и остале ХОВ расположиве за продају	123,716	-	-	123,716	280,225	403,941
Стална средства намењена продаји	-	-	-	-	169,192	169,192
Основна средства и нематеријална улагања	-	-	-	-	2,116,921	2,116,921
Остала средства и АВР	352,108	236	1,042	353,386	340,053	693,439
Укупна актива	36,276,108	103,120	194,908	36,574,136	75,581,670	112,155,806
ПАСИВА						
Обавезе према банкама у земљи	1,422,183	139,677	49,157	1,611,017	3,330,846	4,941,863
Обавезе према комитентима	62,046,490	1,426,529	2,956,647	66,429,666	8,448,003	74,877,669
Обавезе за камате и накнаде	2,621	-	-	2,621	6,610	9,231
Остале обавезе из пословања	77,617	1,081	1,575	80,273	220,767	301,040
Резервисања	-	-	-	-	191,524	191,524
Остале обавезе и ПВР	15,473,781	14,603	1,021,705	16,510,089	619,077	17,129,166
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	14,752	14,752
Укупна пасива	79,022,692	1,581,890	4,029,084	84,633,666	12,831,579	97,465,245
Нето девизна позиција:						
- 31. децембар 2006. године	<u>(42,746,584)</u>	<u>(1,478,770)</u>	<u>(3,834,176)</u>	<u>(48,059,530)</u>	<u>62,750,091</u>	<u>14,690,561</u>
- 31. децембар 2005. године	<u>(30,229,731)</u>	<u>(510,539)</u>	<u>(245,226)</u>	<u>(30,985,496)</u>	<u>36,805,294</u>	<u>5,819,798</u>

На дан 31. децембра 2006. године, кредити и остали пласмани у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износили су 47,619,009 хиљада динара и приказани су у оквиру динарског подбиланса. Обавезе са валутном клаузулом у износу од 107,928 хиљада динара такође су приказане у оквиру динарског подбиланса.

НАПОМЕНЕ УЗ КОНСОЛИДОВАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2006. године**30. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ**

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција консолидованог биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2006. и 2005. године за поједине главне валуте су:

	У динарима	
	31. децембар <u>2006.</u>	31. децембар <u>2005.</u>
USD	59.9757	72.2189
EUR	79.0000	85.5000
GBP	117.8577	124.5085
CHF	49.1569	54.9380