

**KPMG d.o.o. Beograd**

Studentski trg 4
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 328 28 92
Fax: +381 11 328 11 93
E-mail: info@kpmg.co.yu
Internet: www.kpmg.co.yu

Agencija za privredne registre
BD 7113
Matični broj 17148656
Račun 265-1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100058593

AKCIONARIMA**HYP ALPE-ADRIA-BANK A.D. BEOGRAD****Mišljenje o konsolidovanim finansijskim izveštajima**

Izvršili smo reviziju priloženih konsolidovanih finansijskih izveštaja Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd i njenih zavisnih društava (u daljem tekstu: Grupa) koji se sastoje od konsolidovanog bilansa stanja na dan 31. decembra 2007. godine i konsolidovanog bilansa uspeha, konsolidovanog bilansa tokova gotovine i konsolidovanog izveštaja o promenama na kapitalu Grupe za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregleda osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena. Prikazani iznosi koji se odnose na uporednu godinu bazirani su na konsolidovanim finansijskim izveštajima Grupe na dan i za godinu završenu 31. decembra 2006. godine, koji su bili predmet revizije drugog revizora u čijem se izveštaju datiranom na 30. april 2007. godine, izražava nekvalifikovano mišljenje na ove konsolidovane finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za konsolidovane finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije. Ova odgovornost obuhvata: kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale bilo zbog pronevere ili grešaka u radu, odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i vršenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim konsolidovanim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006), Međunarodnim standardima revizije izdatim od strane Međunarodnog saveza računovođa i Odlukom o spoljnoj reviziji banaka. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da konsolidovani finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u konsolidovanim finansijskim izveštajima. Odabir procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u konsolidovanim finansijskim izveštajima nastalih bilo zbog pronevere ili grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe sa ciljem projektovanja revizorskih procedura koje odgovaraju okolnostima, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola primenjenih u Grupi. Revizija takođe obuhvata ocenu da li su računovodstvena načela i značajna procenjivanja koja je primenilo rukovodstvo odgovarajuća, kao i opštu ocenu prezentacije konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Grupe na dan 31. decembra 2007. godine, rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“ 107/2005) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Beograd, 20. mart 2008. godine



KPMG d.o.o. Beograd

Stana Jovanović
Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor

07726716	65121	100228215
Maticni broj	Sifra delatnosti	PIB
Popunjava Narodna banka Srbije		
870 1 2 3	6 19	3 2 2 2 0 0 10 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D.

Sediste (mesto; ulica i broj) : NOVI BEOGRAD BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6

KONSOL, DOVAN;

BILANS USPEHA
u periodu od 01.01. do 31.12. 2007. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekucaj godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201		8172072	5937373
60	Rashodi od kamata	202		5137719	3564631
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203		3034353	2372742
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205		1225754	777079
61	Rashodi naknada i provizija	206		57662	54758
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		1168092	722321
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
722 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ucesca	209		45323	63691
620 manje 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ucesca	210			
721 manje 621	Neto prihodi od kursnih razlika	211		828835	4406897
621 manje 721	Neto rashodi od kursnih razlika	212			
	Neto prihodi po osnovu plasmana u povezana pravna lica po metodu kapitala (samo u konsolidovanom bilansu)	213		2950	29370
	Neto rashodi po osnovu plasmana u povezana pravna lica po metodu kapitala (samo u konsolidovanom bilansu)	214			
720	Prihodi od dividendi i ucesca	215		71327	8
73 i od 760 do 766	Ostali poslovni prihodi	216		1234244	2994814
65	Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	217		1317830	2778174
63, 64, od 660 do 666	Ostali poslovni rashodi	218		3335958	2784901
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	219		9092135	3001368
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	220		9250807	7177683
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 + 216 - 217 - 218 + 219 - 220)	221		1572664	850453
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 - 215 - 216 + 217 + 218 - 219 + 220)	222			

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
769 - 669	DOBITAK IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	223			
669 - 769	GUBITAK IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	224			
	DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (221 - 222 + 223 - 224)	225		1572664	850453
	GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (222 - 221 + 224 - 223)	226			
847	Porez na dobit	227		131622	1155
831	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	228		48	
830	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	229		17133	2786
	DOBITAK (225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		1423957	846512
	GUBITAK (226 - 225 + 227 - 228 + 229)	231			
	NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA (samo u konsolidovanom bilansu)	232		345	141
	NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA (samo u konsolidovanom bilansu)	233		1423612	846371
	ZARADA PO AKCIJI	234			
	Osnovna zarada po akciji	235		243	205
	Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji	236			

U _____ dana _____.200____ godine

Overa prijema NBS

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izvestaja

Olvera Tzelac

zakonski zastupnik
banke
R. M. Jovanović

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke i druge finansijske organizacije ("Sluzbeni glasnik RS" br. 8/2007)

07726716	65121	100228215
Maticni broj	Sifra delatnosti	PIB
Popunjava Narodna banka Srbije		
870 1 2 3	6 19	3 2 2 2 0 0 10 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D.

Sediste (mesto; ulica i broj) : NOVI BEOGRAD BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6

Konsolidovani

BILANS STANJA
na dan 31.12.2007. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomena	Iznos istekuce godine			Iznos prethodne godine
				Brutto	Ispisiva vrednost	Neto	
1	2	3	4	5	6	7	8
AKTIVA							
00	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001		2416008		2416008	1473514
01	Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	002		60525663		60525663	48942851
11, 16, 22, 27	Potrazivanja za kamatu i naknadu	003		571782	126790	444992	357633
10, 12, 13, 15, 17, 18	Plasmani bankama u zemlji	004		3826076	20876	3805200	4845020
20, 21, 23, 24, 25, 26, 28, 29	Plasmani komitentima	005		64721970	1859370	62862600	52938424
30	Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	006		670292		670292	78988
31	Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drze do dospeca	007		138154		138154	135883
32	Ucesca u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspolozive za prodaju	008		283544	1958	281586	403941
	Ucesca u kapitalu povezanih pravnih lica iskazana po metodu kapitala (samo u konsolidovanom bilansu)	009					
378	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010		65945		65945	169192
391	Potrazivanja za vise placen porez na dobitak	011					43195
333	Gudvil	012					
33, osim 333	Nematerijalna ulaganja	013		307250	12608	294642	181169
345	Investicione nekretnine	014		81514	2244	79270	8075
34, osim 345	Osnovna sredstva	015		2363782	719154	1644628	1927677
37, 38, osim 378	Ostala sredstva i aktivna vremenska razgranicenja	016		339866	27242	312624	650244
390	Odlozena poreska sredstva	017					
820	Gubitak iznad iznosa kapitala	018					
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 018)	019		136311846	2770242	133541604	112155806

Grupa/racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuce godine	Iznos prethodne godine
		12	13	14	15
	PASIVA OBAVEZE				
40, 41, 43, 45, 46,48	Obaveze prema bankama u zemiji	101		7459245	4941863
50, 51,od 521 do 524, 53, 54, 55,od 561 do 564, 57	Obaveze prema komitentima	102		87508516	74877669
42, 47, od 525 do 529, od 565 do 569	Obaveze za kamate i naknade	103		17653	9231
580, 581	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104		2587340	
582	Obaveze iz dobitka	105			
891	Obaveze po osnovu tekuceg poreza na dobitak	106		78181	
807	Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	107			
od 583 do 589	Ostale obaveze iz poslovanja	108		384114	301040
800, 801, 803	Rezervisanja	109		225615	191524
59, 806, 809	Ostale obaveze i pasivna vremenska razgranicenja	110		16698853	17129166
890	Odlozene poreske obaveze	111		31837	14752
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		114991354	97465245
	KAPITAL				
810, 811, 812, 819, manje 35	Akcijski i ostali kapital	113		15016719	12578799
813, 814	Rezerve	114		2058685	1265250
817, 818, manje 815 i 816	Akumulirana dobit	115		1474846	846512
815, 816, manje 817 i 818	Akumulirani gubitak	116			
	Positivne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inoperacija (samo u konsolido- vanom bilansu)	117			
	Negativne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inoperacija (samo u konsolido- vanom bilansu)	118			
	UKUPNO KAPITAL (113 + 114 + 115 - 116 + 117 - 118)	119		18550250	14690561
	Interes manjinskih vlasnika (samo u konsolidovanom bilansu)	120		914	552
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	121		133541604	112155806
	VANBILANSNE POZICIJE (OD 123 DO 125)	122		72641875	44818278
90	Poslovi u ime i za racun trećih lica	123		654212	276326

Grupa racuna	Racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
		12	3	4	5	6
91, 92, 93	Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze	124			38889509	14626703
94	Druge vanbilansne pozicije	125			33098154	29915249

U _____ dana _____.200____. godine

Overa prijema NBS

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izvestaja

Olvera Šerica



Zakonski zastupnik
banke

Božidar Ilić

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke i druge finansijske organizacije
("Sluzbeni glasnik RS" br. 8/2007)

07726716	65121	100228215
Maticni broj	Sifra delatnosti	PIB
Popunjava Narodna banka Srbije		
870	6	3 2 2 2 0 0 10
1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D.

Sediste (mesto; ulica i broj) : NOVI BEOGRAD BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6

KONSOLIDOVAN

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01. 01. do 31. 12. 2007. godine - u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Pretходna godina
	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	10851824	7539250
1. Prilivi od kamata	302	8030997	5799279
2. Prilivi od naknada	303	2069969	1670411
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	719452	47923
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	31406	21637
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	8760200	6205617
5. Odlivi po osnovu kamata	307	5666637	3309874
6. Odlivi po osnovu naknada	308	104725	94551
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	1007606	774804
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	202593	136011
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	1778639	1890377
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	2091624	1333633
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 319)	314	20128296	16893533
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	315		
11. Smanjenje kredita i plasmana komitenata	316		
12. Smanjenje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeca	317	249789	1872526
13. Povecanje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	318	2180821	2155271
14. Povecanje depozita komitenta	319	17697686	12865736
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 321 do 325)	320	21006981	54320362
15. Povecanje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	321	10396007	37203459
16. Povecanje kredita i plasmana komitenata	322	10157601	17060318
17. Povecanje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeca	323	453373	56585
18. Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	324		
19. Smanjenje depozita komitenata	325		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 320)	326	1212939	

POZICIJA	Oznaka za ACP	Tekuća godina	Pretходna godina
	2	3	4
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 320 minus 312 minus 314)	327		36093196
20. Plaćeni porez na dobit	328	10246	11749
21. Isplacene dividende	329	30727	63183
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (326 minus 327 minus 328 minus 329)	330	1171966	
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (327 plus 328 plus 329 minus 326)	331		36168128
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 333 do 335)	332	60188	44869
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	333		
2. Prilivi od prodaje ucesca i udela	334		32798
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	335	60188	12071
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (337 do 339)	336	489197	1046490
4. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	337	215600	
5. Odlivi za kupovinu ucesca i udela	338		
6. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	339	273597	1046490
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (332 minus 336)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (336 minus 332)	341	429009	1001621
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 346)	342	10993119	34634862
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	2437920	8079264
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	344	61984	25011076
3. Neto prilivi po osnovu uzetih kratkorocnih kredita	345	5905875	1544522
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346	2587340	
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 348 do 351)	347	10929164	1483
5. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	348		
6. Odlivi po osnovu otplata dugoročnih kredita i subordiniranih obaveza	349	10929164	1483
7. Neto odlivi po osnovu uzetih kratkorocnih kredita	350		
8. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	351		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 347)	352	63955	34633379
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (347 minus 342)	353		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 332 plus 342)	354	42033427	59112514
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 320 plus 328 plus 329 plus 336 plus 347)	355	41226515	61648884
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (354 minus 355)	356	806912	

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prijeđena godina
1	2	3	4
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (355 minus 354)	357		2536370
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena :)(358, kol. 3 = 001 kol. 8)	358	1473514	4156259
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	359	1142000	464028
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	360	1006418	610403
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena :)(356 minus 357 plus 358 plus 359 minus 360) (361 kol.3 = 001 kol. 7 i 361 kol. 4 = 001 kol. 8) (361 kol.4 = 358 kol. 3)	361	2416008	1473514

U _____ dana _____.200_____, godine

Ovra prijema NBS

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik banke

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke i druge finansijske organizacije ("Sluzbeni glasnik RS" br. 8/2007.)

Popunjava banka ili druga finansijska organizacija

07726716

65121

100228215

Maticni broj

Sifra delatnosti

PIB

Popunjava Narodna banka Srbije

870

6

1 2 3

19

3

2

2

2

0

0

10

20

21

22

23

24

25

26

Vrsta posla

Naziv : HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D.

Sediste (mesto; ulica i broj) : NOVI BEOGRAD BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6

Konsolidovan

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

u periodu od 01. 01. do 31. 12. 2007 . godine

- u hiljadama dinara

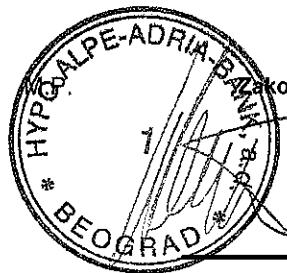
Red br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (m. 810-811)	AOP	Ostali kapital (m. 819)	AOP	Neuplaćeni upisani kapital (m. 850)	AOP	Emissions premija (m. 812)
		1	2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	401	4498831	414		427		440	1586
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		18	416		429		442
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	4498813	417		430		443	1586
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	7185306	418		431		444	893094
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	407	11684119	420		433		446	894680
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine (red.br. 7+8-9)	410	11684119	423		436		449	894680
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	541760	424		437		450	1896160
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine (red.br. 10+11-12)	413	12225879	426		439		452	2790840

Red br.	O P I S	AOP	Rezerve (m. 8+4)	AOP	Revalorizacione rezerve (m. 8+3)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (m. 8+7,8+8)	AOP	Gubitak do visine kapitala (m. 8+5,8+6)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	512238	466	13844	479	800225	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481	6926	494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	456	512238	469	13844	482	793299	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	750631	470		483	846377	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	11463	484	793164	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	459	1262869	472	2381	485	846512	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine (red.br. 7+8-9)	462	1262869	475	2381	488	846512	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	795641	476		489	1423975	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	2206	490	795641	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine (red.br. 10+11-12)	465	2058510	478	175	491	1474846	504	

Red. Broj	O P I S	AOP	Sopstvene akcije (rn. 355)	AOP	Ukupno (kol.2+3+4+5+ 6+7+8+9+10)	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (rn. 820)
	1		10		11		12
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518	5826724	531	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520	6944	533	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521	5819780	534	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522	9675408	535	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523	804627	536	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	511		524	14690561	537	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527	14690561	540	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	4657536	541	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529	797847	542	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530	18550250	543	

U _____ dana _____.200____ godine

Overa prijema NBS

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestajaOlvera ŠabotOBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke i druge finansijske organizacije
("Sluzbeni glasnik RS" br. 8/2007)

BANK



HYPOL GROUP
ALPE ADRIA

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANI
FINANSIJSKI IZVEŠTAJ
HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD**

31.12.2007.

Beograd, mart 2008

1. OPŠTI PODACI O KONSOLIDOVANIM PREDUZEĆIMA

Konsolidovani finansijski izveštaji sa stanjem na dan 31.12.2007. godine obuhvataju izveštaje Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd i sledećih zavisnih preduzeća u zemlji:

	% učešća u kapitalu	
	2007.	2006.
Hypo Alpe-Adria Securities a.d. Beograd	99,41%	99,41%
Beo FT Invesment d.o.o. Beograd	100%	100%

Svi materijalno značajni iznosi i transakcije koje su nastale iz medjusobnih poslovnih odnosa između gore navedenih zavisnih preduzeća elemisani su prilikom konsolidacije.

MATIČNO PREDUZEĆE

HYPÖ ALPE-ADRIA-BANK A.D. Beograd (u daljem tekstu Banka)

Na osnovu odluke Skupštine akcionara Depozitno-kreditne banke AD Beograd br 901/1 - 6 od 08.07.2002. godine, Hypo Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt je kupovinom akcija od akcionara Depozitno - kreditne banke postala većinski akcionar sa 75% akcija.

Odlukom Skupštine akcionara o povećanju akcionarskog kapitala izdavanjem XVII emisije akcija br. 1394/1-5 od 08.10.2002 godine, Hypo-Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt postaje akcionar sa 97% učešća u akcionarskom kapitalu.

Rešenjem Trgovinskog suda od 28.10.2002. godine izvršen je upis promene naziva Depozitno-kreditne banke AD Beograd u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd, Novi Beograd, Goce Delčeva 44, (u daljem tekstu Banka).

Rešenjem br. XVI-FI-10660/04 od 04.11.2004. izvršena je izmena sedišta Banke na lokaciju Bulevar AVNOJ-a 8a, Novi Beograd.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD.4608/2005 od 04.04.2005. godine izvršeno je prevodenje Banke u Registar privrednih subjekata ove Agencije, u skladu sa propisima.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 101104/2005 id 20.12.2005. godine izvršena je izmena sedišta Banke na novu adresu Bulevar Mihajla Pupina 6, Novi Beograd.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje svih bankarskih poslova u skladu sa Zakonom o bankama.

Tokom februara 2007. godine, Banka je registrovana za obavljanje poslova custody banke i za obavljanje delatnosti ovlašćene banke.

U toku 2007. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u više organizacionih delova:

3 regionalne filijale

14 filijala Banke

22 ekspoziture Banke

Šifra delatnosti banke je 65121 - bankarske organizacije

Matični broj banke je 07726716.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100228215.

web site banke : www.hypo-alpe-adria.co.yu

e-mail adresa banke: office@hypo-alpe-adria.co.yu

Kvalifikaciona struktura zaposlenih u grupi	Banka	Securities	Beo FT
Visoka stručna sprema	353	5	1
Viša stručna sprema	132	2	0
Srednja stručna sprema	307	6	0
Kvalifikovani radnici	5	0	0
Nekvalifikovani radnici	6	0	0
Ukupno 817	803	13	1

Izvršni odbor Banke na dan 31.12.2007 su činila 4 člana:

Vladimir Čupić, predsednik,
 Rade Vojnović, član
 Mirko Španović, član
 Harald Zecher Edlinger, član

Upravni odbor Banke na dan 31.12.2007 :

Tilo Berlin, predsednik
 Thomas Morgl, član
 Jozef Kircher, član
 Othmar Edered, član
 Christoph Schasche, član
 Dragan Djuričin, član
 Paul Alan Kocher, član

ZAVISNA PREDUZEĆA

ZAVISNO PREDUZEĆE /

HYPO ALPE - ADRIA - SECURITIES a.d. Beograd,

Odlukom Skupštine akcionara Hypo Alpe-Adria-Banka a.d. Beograd br. I-04-3832 od 31.02.04.g osnovano je privredno društvo pod nazivom Hypo Alpe-Adria-Securities d.o.o Beograd.

Na pomenutoj sednici Skupštine doneta je odluka da će osnivači brokersko-dilerskog društva HYPO ALPE-ADRIA SECURITIES d.o.o. Beograd biti Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd i Hypo Leasing d.o.o. Beograd.

Odlučeno je da ukupni osnivački kapital društva iznosi eur 300.000,00 od čega: osnivački ulog Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd iznosi 99% ili eur 297.000,00 u din protiv-vrednosti po srednjem kursu na dan uplate) a osnivački ulog Hypo Leasing d.o.o. Beograd 1% ili eur 3.000,00 u din protivvrednosti po srednjem kursu NBS na dan uplate.

Dana 22.07.2005. Skupština društva Hypo Alpe-Adria-Securities d.o.o donela je Odluku o povećanju osnovnog kapitala društva raspodelom dobiti ostvarene u 2004. godini u iznosu od din 5.908.000,00 što iznosi eur 75.816,70.

Dana 19.09.2005. izvršena je dokapitalizacija Hypo Alpe-Adria Securities d.o.o Beograd od strane Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd u iznosu od din 18.841.216,43 što odgovara iznosu od eur 224.183,30 po srednjem kursu NBS na dan uplate.

Dana 13.11.2006. Skupština društva donosi Odluku od promeni pravne forme društva sa

ograđenom odgovornošću u zatvoreno akcionarsko društvo.
Društvo od tada posluje pod imenom Brokersko-dilersko društvo Hypo Alpe-Adria-Securities ad Beograd, a skraćeno poslovno ime društva je **Hypo Alpe-Adria-Securites ad Beograd**.

Ukupni osnovni kapital društva iznosi eur 600.000,00 ili din 45.918.476,00.
Osnovni kapital društva je podeljen na 10.000 akcija bez nominalne vrednosti, tako da po osnovu uplaćenog kapitala osnivači poseduju sledeći broj akcija na kraju godine:
Hypo Alpe-Adria-Bank a.d Beograd 9.941 komada običnih akcija bez nominalne vrednosti
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o Beograd 59 komada običnih akcija bez nominalne vrednosti.
Akcije su evidentirane sa CFI kodom ESVTFR i ISIN RSHAASE19081.

Preduzeće na dan 31.12.2007. zapošljava 13 radnika.
Šifra delatnosti 65232 - ostalo finansijsko posredovanje
Matični broj zavisnog preduzeća je 17560964
Poreski identifikacioni broj preduzeća je 103377975
Adresa zavisnog preduzeća: Bulevar Mihajla Pupina 6, Novi Beograd

ZAVISNO PREDUZEĆE II

BEO FT INVESTMENT d.o.o. Beograd,

Privredno društvo je osnovano Odlukom Skupštine akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd br. I-05-7649 od 13.12.2005.g.,

Odlukom o osnivanju privrednog društva je precizirano da osnovni kapital društva iznosi eur 10.000,00 u din protivvrednosti po srednjem kursu na dan uplate.
Osnivač društva i njegov jedini član je Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.
Društvo je registrovano kod Agencije za privredne registre pod brojem BD 101825/2005 dana 26.12.2005.godine. Banka je na posebnom računu izdvojila sredstva na ime osnivačkog uloga u visini od din 863.710,00 što na dan 22.12.2005 iznosi eur 10.000,00.
Dana 13.02.2006. banka je uplatila din 863.710,00 na žiro račun novoosnovane firme.

Na osnovu člana 55. stav 4. i 5. Zakona o bankama, Narodna banka Srbije izdala je rešenje br. 5325 od 04.04.2007. godine, kojim se daje saglasnost Hypo Alpe-Adria-Banci Beograd da podredjeno društvo BEO FT Investment d.o.o Beograd ne uključi u godišnju reviziju svojih finansijskih izveštaja na konsolidovanoj osnovi, jer učešće u ovom podredjenom društву u odnosu na kapital Banke na dan 31.12.2006. iznosi 0,01%.

Šifra delatnosti preduzeća je 51700 - ostala trgovina na veliko
Matični broj zavisnog preduzeća je 20111933
Poreski identifikacioni broj preduzeća je 104185723
Adresa zavisnog preduzeća: Bulevar Mihajla Pupina 6, Novi Beograd
Preduzeće na dan 31.12.2007. zapošljava jednog radnika.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE KONSOLIDOVANIH IZVEŠTAJA

Na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji (Službeni glasnik RS br. 46/06), pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vodjenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovne i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja vrše u skladu sa zakonskom i

profesionalnom regulativom.

Banka je u toku 2007. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji i propisima Narodne banke Srbije, koji se baziraju na Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

Banka je u sastavljanju finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u *Napomeni* 3. koje su zasnovane na računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Republike Srbije.

Banka evidentira računovodstvene promene u dinarima ("RSD"). Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstvene politike matičnog i zavisnog preduzeća su zasnovane na:

- a) Okviru za Medjunarodne računovodstvene standarde
- b) Pojedinačnim Medjunarodnim računovodstvenim standardima
- c) Medjunarodnom standardu finansijskog izveštavanja

Matično preduzeće je, u skladu sa svojom računovodstvenom politikom, koristilo metod nabavne vrednosti za računovodstveno obuhvatanje ulaganja u zavisna preduzeća u svojim računovodstvenim izveštajima.

U konsolidovanom finansijskom izveštaju je primenjena metoda učešća (at equity method).

Konsolidovani izveštaj na dan 31.12.2007. je izradjen u skladu sa MSFI 27-Konsolidovani finansijski izveštaji.

Konsolidovani izveštaj na dan 31.12.2007. je sastavljen na osnovu pojedinačnih finansijskih izveštaja matične banke i zavisnih preduzeća.

Zavisna preduzeća nisu pod privremenom vlasničkom i upravljačkom kontrolom od strane matičnog preduzeća, odnosno nisu osnovana u cilju prodaje u bliskoj budućnosti.

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova).

Prihodi i rashodi po osnovu kamata priznaju se po načelu uzročnosti prihoda uz primenu efektivne kamatne stope koja se utvrđuje u trenutku početnog priznavanja finansijskog sredstva/obaveze. Kamate se priznaju na vremenskoj osnovi tako da visina kamata zavisi od proteka vremena.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno na obračunskoj osnovi.

Prihodi i rashodi za naknade u procesu odobravanja i administriranja kredita se srazmerno razgraničavaju na period trajanja kredita u skladu sa MSFI 18.

Ostale prihode od naknada banka ostvaruje vršenjem domaćeg i medjunarodnog platnog prometa, pružanjem usluga u poslovanju sa karticama, obračunom naknada po izdatim garancijama i akreditivima, vršenjem menjačkih poslova, kao i drugim servisnim uslugama za račun klijenata.

3.3. Prihodi i rashodi po osnovu hartija od vrednosti

Hartije od vrednosti kojima se trguje se prvo bitno iskazuju po nabavnoj vrednosti. Svi realizovani i nerealizovani dobici po osnovu promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti se priznaju u korist prihoda odnosno na teret rashoda u Bilansu uspeha banke.

Dobici i gubici po osnovu hartija od vrednosti čija tržišna vrednost nije poznata se priznaju prilikom njihove prodaje.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazuju se po nabavnoj vrednosti, uključujući transakcione troškove.

Ako se hartijama raspoloživim za prodaju trguje na aktivnom tržištu, promena *tržišne vrednosti* se iskazuje kroz Bilans stanja u okviru kapitala kao revalorizaciona rezerva.

Kada se ovo sredstvo proda, akumulirani dobitak priznat kao revalorizaciona rezerva se prenosi u Bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje

Svodjenje knjigovodstvene neto vrednosti u knjigama na fer vrednost kotiranu na berzi se vrši zadnjeg dana u mesecu, po ceni na zatvaranju.

Knjiženje po hartijama raspoloživim za prodaju se vrši na datum trgovanja.

Učešća u kapitalu se odnose na ulaganja u pridružena i zavisna preduzeća i tretitana su kroz MRS 27 i MRS 28. Banka iskazuje učešća u zavisnim preduzećima metodom nabavne vrednosti.

Primljene dividende po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica prikazuju se kao prihodi od dividende u trenutku kada je ustanovljeno akcionarsko pravo da mu se dividenda isplati

3.4. Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Medjubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan Bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na Medjubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

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

Devizni kursevi utvrđeni na medjubankarskom sastanku deviznog tržišta, koji su primenjeni za preračun pozicija Bilansa stanja u dinare za pojedine glavne valute su:

	2007.	2006.
USD	53,7267	59,9757
EUR	79,2362	79,0000
CHF	47,8422	49,1569
GBP	107,3080	117,8577
JPY	0,480016	0,50476

3.5 Amortizacija

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja primenom godišnjih stopa amortizacije.

Amortizacione stope se revidiraju svake godine radi obračuna amortizacije koja odražava stvarni utrošak ovih sredstava. Obračun amortizacije počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu.

Za potrebe Poreskog bilansa amortizacija se obračunava u skladu sa Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe.

Banka je na dan 31.12.2007. godine sastavila dva obračuna amortizacije: obračun amortizacije u skladu sa MSFI i obračun amortizacije za Poreski bilans.

Najvažnije stope amortizacije za računovodstveni obračun amortizacije:

U toku 2007. godine nisu menjane amortizacione stope u odnosu na prethodnu godinu.

3.6. Porezi i doprinosi

a) Porez na dobitak

Oporezivanje se vrši u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Stopa poreza na dobit za 2007.god je 10% (u 2006. godini iznosila je 10%) i plaća se na oporezivu dobit iskazanu u poreskom bilansu. Osnovica poreza na dobit iskazana u poreskom bilansu uključuje dobit iskazanu u Bilansu uspeha, korigovanu u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

Zakonom o porezu na dobit poreskim obveznicima je priznato pravo na umanjenje poreske obaveze u određenom poreskom periodu, koje je Banka prilikom utvrđivanja poreske obaveze iskoristila i to:

1) po osnovu zapošljavanja novih radnika na neodređeno vreme u visini 100% bruto zarada isplaćenih novozaposlenim radnicima, uvećanih za pripadajuće javne prihode na teret poslodavca, umanjeno za iznos zarada koje bi Banka isplatila do kraja poreskog perioda licima sa kojima je raskinut ugovor o radu

2) po osnovu ulaganja u osnovna sredstva u sopstvenoj registrovanoj delatnosti, i to 20% od vrednosti investicionih ulaganja, a najviše do 50% obračunatog poreza.

b) Odloženi porezi

Odloženi porezi se utvrđuju korišćenjem metode pasive bilansa stanja koja omogućava sagledavanje privremenih razlika između knjigovodstvenih vrednosti imovine i obaveza u finansijskim izveštajima i vrednosti imovine i obaveza za poreske svrhe.

c) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

3.7 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Konsolidovanom bilansu gotovinom se obuhvataju gotovina u blagajni u dinarima i stranoj valuti i čekovi poslati na naplatu u inostranstvo.

Gotovinski ekvivalenti su visokolikvidna ulaganja koja se bez rizika mogu u kratkom roku zameniti u gotovinske iznose: depoziti po vidjenju, sredstva na tekućim računima kod NBS i drugih domaćih i stranih banaka.

3.7 Plasmani klijentima

Krediti su iskazani u Bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, umanjenog za otplaćenu glavnici i za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni identifikovanih rizika.

U proceni navedenih rizika rukovodstvo primenjuje interno usvojenu metodologiju koja je obelodanjena u Napomeni 3.8.

Pošto tržišna kamatna stopa nije poznata, za svrhe određivanja fer vrednosti, odnosno poštene vrednosti u skladu sa MSFI, korišćena je je efektivna kamatna stopa, koja neto sadašnju vrednost budućih gotovinskih tokova svodi na knjigovodstvenu vrednost odobrenih kredita, umanjenog za izvršene otplate glavnice.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita knjiže se kao odloženi prihod, a priznaju se u prihode perioda u srazmeri sa proteklim vremenom korišćenja kredita, što aproksimira primeni efektivne kamatne stope.

Krediti u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, USD ili CHF, revalorizuju su na kraju meseca po srednjem kursu NBS na taj dan. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazuje se u okviru potraživanja u Bilansu stanja kao povećanje (smanjenje) potraživanja i u Bilansu uspeha kao povećanje (smanjenje) prihoda od promene vrednosti potraživanja i obaveza.

3.8 Rezervisanja i ispravke vrednosti nenaplativih potraživanja

Osnovni principi

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvredjena i došlo je do gubitaka, odnosno umanjenja vrednosti ako postoji objektivan dokaz o nastanku jednog ili više događaja koji označavaju nastanak gubitka koji su se desili nakon prvobitnog priznavanja sredstva, tokove ("događaj gubitka") i ako taj događaj gubitka ima uticaj na procenjene buduće gotovinske tokove. Gubici koji se očekuju kao rezultat budućih događaja se ne priznaju, bez obzira koliko su verovatni. U skladu sa stavom 64 IAS 39, Banka prvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi o obezvredjenju pojedinačno za finansijska sredstva koja su pojedinačno značajna, kao i pojedinačno ili kolektivno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna.

Pojedinačno značajna izloženost je izloženost koja prelazi definisane limite ili koja nosi poseban rizik vezana za komitenta/transakciju (npr. industrijska koncentracija, kategorije klasifikacije, status docnje, vrsta kredita, mogućnost klijenta da podnese rizik, itd.).

Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvredjena i došlo je do gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti ako postoji objektivan dokaz o umanjenju vrednosti, kao rezultat dogadjaja gubitka (jednog ili više), koji se odigrao posle prvobitnog priznavanja sredstva. Taj dogadjaj ima uticaj na procenjene buduće tokove gotovine od finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava (paragraf 59, IAS 39). To znači da na osnovu informacija koje su dostupne u datom trenutku, Banka smatra da neće biti u stanju da naplati ukupan iznos izloženosti.

Obračunata rezervisanja bi trebalo da odgovaraju razlici između knjigovodstvene vrednosti izloženosti i neto sadašnje vrednosti procenjenih budućih gotovinskih tokova, pod pretpostavkom da će doći do nastanka gubitka ili umanjenja vrednosti, odnosno da će se inicirati proces naplate kroz aktiviranje kolateralna zbog neispunjerenja obaveza od strane klijenta. Ovi gotovinski tokovi bi trebalo da uzmu u obzir projektovana plaćanja glavnice i kamate koje će izvršiti zajmoprimac, te naplatu kolateralna umanjenu za sve troškove koji se odnose na postupak naplate. Da bi se izračunala njihova sadašnja vrednost, očekivani gotovinski tokovi se diskontuju korišćenjem efektivne kamatne stope.

Knjiženje utvrđenih gubitaka se vrši u Bilansu uspeha na teret rashoda rezervisanja, a u korist računa ispravke vrednosti za opšte bankarske rizike (IFRS 39 paragraf 63).

Ako se, u narednom periodu, iznos umanjenja vrednosti smanji zbog poboljšanja dužnikove kreditne sposobnosti, prethodno priznati gubitak u Bilansu uspeha se knjiži u korist prihoda od ukidanja rezervacija, u skladu sa IFRS 39 paragraf 65.

Obračun u skladu sa metodologijom Narodne banke Srbije

Banka vrši izdvajanje odnosno pokriće obračunate posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stawkama na teret neraspoređene dobiti.

Rezervisanja za rizike nastanka potencijalnih gubitaka, za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju, procenjuju se i u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Procenjeni iznos rezerve za potencijalne gubitke obračunava se primenom procenta u rasponima:

- 1 - 2% potraživanja klasifikovanih u kategoriju A
- 5 - 15% potraživanja klasifikovanih u kategoriju B
- 20 - 35% potraživanja klasifikovanih u kategoriju V
- 40 - 75% potraživanja klasifikovanih u kategoriju G
- 100% potraživanja klasifikovanih u kategoriju D

Razlika između procenjene posebne rezerve za procenjene gubitke u skladu sa propisima Narodne banke Srbije i ispravkom vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stawkama u skladu sa metodologijom Banke, iskazuje se kao posebna rezerva u okviru kapitala, koja formira na teret neraspoređenog dobitka. U slučaju da dobit Banke za godinu za koju je potrebno formirati rezervu iz dobitka za procenjene gubitke nije dovoljna za pokriće obračunate rezerve, razlika se iskazuje kao iznos te rezerve koji nedostaje.

3.9. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti, po kojima banka poseduje finansijska sredstva ili ima stvorene finansijske obaveze, se razvrstavaju u različite portfelje u trenutku sticanja.

Evidentiranje kupovine finansijskih sredstava se vrši po datumu trgovanja.

Finansijska imovina i obaveze banke su razvrstane u četiri portfelja:

- a) Finansijska imovina po fer vrednosti kroz bilans uspeha
- b) Plasmani koji se drže do roka dospeća
- c) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju
- d) Krediti i potraživanja

Razlika izmedju ovih portfelja se odnosi na merenje finansijske imovine i priznavanje njene fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

Finansijska imovina po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijsku imovinu po fer vrednosti kroz bilans uspeha čine plasmani u hartije od vrednosti koje je banka u trenutku sticanja klasifikovala kao hartije namenjene trgovanju, derivati koji se ne koriste za hedžing i druga finansijska imovina koja se u trenutku sticanja klasificuje u ovaj portfelj, osim akcija koje nemaju kotiranu tržišnu cenu.

U ovaj portfolio banka svrstava hartije koje nabavlja ili izdaje prvenstveno u svrhu prodaje ili kupovine u bliskoj budućnosti radi stvaranja profita.

Ovi instrumenti se u trenutku nabavke priznaju po fer vrednosti, a troškovi transakcija se ne uključuju u njihovu vrednost nego se priznaju kao trošak perioda.

Promene fer vrednosti za ove hartije se iskazuju preko prihoda i rashoda kroz bilans uspeha.

Plasmani koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća inicijalno su evidentirane po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa se iskazuju po amortizovanoj vrednosti budućih gotovinskih tokova, uz primenu ugovorenih kamatnih stopa, ako tržišna kamatna stopa nije poznata

Banka je na dan 31.12.2007. u svom portfoliju imala hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i one se odnose na menice preduzeća koje se drže do dospeća.

Učešća u kapitalu i hartije raspoložive za prodaju

Banka je na dan 31.12.2007 u svom portfoliju imala hartije od vrednosti raspoložive za prodaju koje se odnose na obveznice stare štednje i učešća u kapitalu drugih preduzeća.

Uskladjivanje vrednosti obveznica stare štednje i učešća u kapitalu koja se kotiraju na Berzi se vrši na kraju svakog meseca u skladu sa tržišnom cenom na Berzi za taj dan.

Promene u vrednosti ovih hartija se knjiže u 2007. godini u korist ili na teret revalorizacionih rezervi

u okviru kapitala, a u skladu sa računovodstvenom politikom.

Učešća u kapitalu koja se ne kotiraju na Berzi su iskazana po nadoknadivoj vrednosti. Nadoknadiva vrednost je zasnovana na proceni budućih tokova. Procena je izvršena na osnovu bilansa preduzeća koji pokazuju da firme u kojima Banka ima učešće nemaju finansijske probleme i da se može očekivati pozitivan finansijski rezultat. Učešća koja je Banka procenila rizičnim i da se od njih ne može očekivati priliv sredstava su indirektno ispravljena.

Učešće u kapitalu drugih pravnih lica u kojima Banka ostvaruje značajan uticaj (više od 50% učešća u kapitalu) iskazano je po nabavnoj vrednosti u pojedinačnom izveštaju Banke, a u konsolidovanom izveštaju je koristila metod kapitala.

Računovodstveno obuhvatanje hartija od vrednosti vrši se na datum trgovanja.

3.10. Zemljište, nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna ulaganja na dan 31.decembar 2003. godine su iskazana po revalorizovanoj nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti. Sadašnja vrednost na dan 31.12.2003. godine je u početnom Bilansu stanja sastavljenom u skladu sa MSFI i priznata kao verovatna nabavna vrednost na taj dan.

Sve nabavke opreme posle 01.01.2004. godine se iskazuju po nabavnoj vrednosti. Nabavna vrednost uključuje sve izdatke koji se priznaju u skladu sa MSFI 16.

Obračun amortizacije počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Amortizacione stope se revidiraju svake godine radi obračuna amortizacije koja odražava stvarni utrošak ovih sredstava u toku poslovanja i preostali nameravani vek njihovog korišćenja.

3.11. Obaveze po osnovu izdatih hartija od vrednosti

Banka je u toku 2007. emitovala sopstvene dugoročne obveznice.

Ugovorom o prodaji obveznica je ugradjena call opcija koja podrazumeva pravo emitenta da celokupnu emisiju otkupi pre roka dospeća.

Ove hartije se ne kotiraju na berzi i početno se priznaju po trošku izdavanja koji je jednak primljenim sredstvima i umanjen za transkcione troškove.

Do isteka roka za plaćanje dospeli iznosi se iskazuju kao amortizovani trošak u bilansu uspeha.

3.12. Poštena (fer) vrednost finansijskih instrumenata

Fer vrednost je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno ili obaveza izmirena izmedju zainteresovanih strana u određenoj transakciji.

Finansijski instrumenti kojima se trguje početno se priznaju po fer vrednosti, ne uključujući transkcione troškove. Naknadno priznavanje se vrši po fer vrednosti i efekti se priznaju u Bilansu uspeha. Banka je u ovom portfelju trgovala obveznicama stare devizne štednje koje se kotiraju na berzi. Na kraju meseca je svodila stanja hartija u svom portfelju na njihovu cenu na berzi knjižeći efekte u Prihodima i rashodima od promene vrednosti imovine.

Finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju početno se priznaju po nabavnoj vrednosti, u koju se mogu uključiti transakcioni troškovi. Naknadno priznavanje se vrši po fer vrednosti, ukoliko je poznata i efekti se knjiže u okviru revalorizacionih rezervi.

U ovom portfelju banka je posedovala akcije banaka i preduzeća koje se kotiraju na berzi. Njihova vrednost je na kraju svakog meseca uskladjivana sa cenom tih akcija na barzi.

Banka takođe poseduje i akcije preduzeća koje se ne kotiraju na berzi. One su početno priznate po nabavnoj ceni. Naknadno vrednovanje se vrši kvartalno uvidom u finansijska stanja ovih preduzeća. Ukoliko se proceni da su akcije obezvrednjene, radi se ispravka vrednosti ovih hartija.

Finansijski instrumenti koji se drže do dospeća početno se priznaju po nabavnoj vrednosti, u koju se mogu uključiti transakcioni troškovi. Naknadno priznavanje se vrši po amortizovanoj vrednosti

primenom efektivne kamatne stope. Banka je u svom portfelju posedovala menice preduzeća. **Krediti i potraživanja** se početno priznaju po nabavnoj vrednosti. Transakcioni troškovi se uključuju u početno vrednovanje. U ovu kategoriju spadaju krediti i potraživanja koje je banka odobrila kao i krediti koje je banka kupila i ne namerava da ih proda.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i zvanične tržišne informacije nisu raspoložive.

Radi utvrđivanja poštene (fer) vrednosti koristi se amortizovana vrednost uz primenu efektivne kamatne stope kojom se diskontuju budući novčani prilivi u toku perioda otplate na knjigovodstvenu vrednost.

Fer vrednosti kratkoročnih i dugoročnih depozita pravnih i fizičkih lica, kao i obaveza po kreditima predstavlja iskazani iznos plativ na dan bilansa.

Ove obaveze uglavnom nose klausulu o promenljivoj kamatnoj stopi, tako da se i njihova fer vrednost uskladjuje sa promenama na tržištu.

Iznosi u konsolidovanim finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje.

3.13. Benificije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenim u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31.decembra 2007. godine.

Banka je izvršila rezervisanja u skladu sa MSFI 19.

Banka je obračunala i rezervisala sredstva za neiskorišćene godišnje odmore u visini bruto zarade po radniku za neiskorišćene dane godišnjeg odmora u toku 2007. godine.

Banka je procenila i rezervisala sredstva za otpremnine u slučaju otpuštanja radnika.

Takođe, Banka je procenila i formirala rezerve za isplate otpremnina radnicima pri odlasku u penziju na bazi aktuarskog obračuna.

Formirane rezerve za penzije i za isplate otpremnine pri otpuštanju sa posla se iskazuju u Bilansu stanja na poziciji "Rezervisanja".

Banka je takođe, izvršila rezervisanje na teret bilansa uspeha za isplate bonusa zaposlenim po osnovu njihovog doprinosa uspešnom poslovanju banke, kao i rezervisanja za neiskorišćene godišnje odmore i ovi iznosi su iskazani u Bilansu stanja na poziciji "Ostale obaveze".

3.14. Politika upravljanja rizicima

U svom poslovanju Hypo Alpe-Adria-Bank AD Beograd razlikuje sledeće kategorije rizika:

Kreditni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Definiše se i kao verovatnoća potpunog ili delimičnog gubitka usled neizvršavanja ugovorenih obaveza uzrokovanih slabljenjem kreditne sposobnosti dužnika.

Tržišni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena vrednosti portfolija finansijskih instrumenata, odnosno definiše se kao verovatnoća ostvarivanja gubitka usled promena u tržišnim cenama ili parametrima koji utiču na formiranje cena. Pogadja kako bilanske, tako i vanbilanske stavke. U najvećoj meri se manifestuje kao rizik promene kamatne stope, devizni rizik i kao rizik promene cena finansijskih instrumenata. Cenovni rizik je prisutan kod hartija od vrednosti na računima HOV za trgovinu i HOV raspoloživih za prodaju. Merenjem ovog rizika se obezdedjuju podaci o uticaju na prihode i kapital Banke.

Rizik likvidnosti se primarno definiše kao rizik likvidnosti sredstava, odnosno rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da izmiruje dospele obaveze. Sastoji se od rizika dospeća (rizik da Banka neće uvek

imati sposobnost da izmiri dospele obaveze) i rizika izmirenja obaveza koji se odnosi na rizik da će banka za izmirenje obaveza morati da obezbedi novčana sredstva uz troškove koji su veći od očekivanih.

S druge strane, rizik tržišne likvidnosti podrazumeva i moguću nesposobnost Banke da izvrši velike transakcije po tržišnoj ceni i u zadatom vremenu.

Rizik zemlje je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika, poreklom iz drugih zemalja, iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog dužnika. Tretira se kao specijalni oblik rizika druge strane i pojavljuje se u formi rizika transfera (nemogućnost ili nehtenje zemlje da izvrši transfer novca) i kao političko-ekonomski rizik (nepovoljni političko-ekonomski, opšte, sistematske prilike u zemlji porekla dužnika).

Hypo Alpe-Adria-Bank AD Beograd smatra ovaj rizik podvrstom kreditnog rizika, koji se dokumentuje i prati zasebno.

Operativni rizik u Hypo Alpe-Adria-Bank AD Beograd se definiše kao rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, odnosno rizik od pojave gubitka usled nepravilnog ili neodgovarajućeg ponašanja i aktivnosti zaposlenih, neadekvatnosti i/ili grešaka u procesima i organizaciji, neadekvatnosti i/ili grešaka u sistemima i infrastrukturi ili usled eksternih faktora i uticaja.

Način praćenja i merenja rizika

Politika upravljanja tržišnim rizicima Hypo Alpe-Adria-Banke ad Beograd je postavljena u skladu sa zakonskim zahtevima Narodne banke Srbije koji regulišu upravljanje tržišnim rizicima (Zakon o bankama, Odluka o upravljanju rizicima, Odluka o adekvatnosti kapitala).

Za upravljanje tržišnim rizikom kojem je Banka izložena odgovoran je Izvršni odbor Banke.

Podršku Izvršnom odboru daju formirani odbori u Banci (*Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ALCo*), u skladu sa svojim poslovnikom o radu.

Sektor sredstava predlaže Odboru za upravljanje aktivom i pasivom aktivnosti za hedžing tržišnih rizika u slučaju probijanja limita, sprovodi donetu odluku o načinu smanjenja izloženosti tržišnim rizicima, održava neto otvorenu deviznu poziciju u okviru limita po valutama s kojima Banka posluje, predlaže godišnju strategiju investiranja i trgovanja u skladu sa poslovnim planom Banke.

Odjeljenje kontrole rizika je odgovorno za postavljanje interne metodologije, praćenje i nadzor nad izloženosti Banke tržišnim rizicima. Merenje i kontrolu vrši najmanje na mesečnom nivou i o tome izveštava Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za reviziju i dr.

Tržišni sektori su dužni da se pridržavaju odluka donetih na sednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (odluke o hedžingu, odluke o indikatorima koji će se koristiti za formiranje ukupne kamatne stope na strani aktive i pasive, odluke o opcijama prevremenog vraćanja ili povlačenja na nivou proizvoda, odluka o procesima implementacije novih proizvoda).

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA
na dan 31.12.2007.godine

u 000 din
2007.g 2006.g

AKTIVA

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.416.008	1.473.514
Depoziti kod centralne banke i HOV koje se mogu refinansirati kod centralne banke	60.525.663	48.942.851
Potraživanja za kamatu i naknadu	444.992	357.633
Plasmani bankama	3.805.200	4.845.020
Plasmani klijentima	62.862.600	52.938.424
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	670.292	78.988
Ulaganja u HOV koje se drže do dospeća	138.154	135.883
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspolož za prodaju	281.586	403.941
Učešća u kapitalu povezanih pravnih lica po at equity metodu	0	0
Stalna sredstva namenjena prodaji	65.945	169.192
Potraživanja za plaćeni porez na dobitak	0	43.195
Gudvil	0	0
Nematerijalna ulaganja	294.642	181.169
Investicione nekretnine	79.270	8.075
Osnovna sredstva	1.644.628	1.927.677
Ostala sredstva i AVR	312.624	650.244
Odložena poreska sredstva	0	0
Gubitak iznad iznosa kapitala	0	0
UKUPNA AKTIVA	133.541.604	112.155.806

PASIVA

Obaveze prema bankama	7.459.245	4.941.863
Obaveze prema klijentima	87.508.516	74.877.669
Obaveze za kamate i naknade	17.653	9.231
Obaveze po osnovu HOV	2.587.340	0
Obaveze iz dobitka	0	0
Obaveze za tekući porez	78.181	0
Obaveze za sred.namenjena prod.	0	0
Ostale obaveze iz poslovanja	384.114	301.040
Rezervisanja	225.615	191.524
Ostale obaveze i PVR	16.698.853	17.129.166
Odložene poreske obaveze	31.837	14.752
UKUPNO OBAVEZE	114.991.354	97.465.245
KAPITAL		
Akcijski i ostali kapital	15.016.719	12.578.799
Rezerve	2.050.605	1.265.250
Akumulirana dobit	1.474.846	846.512
Gubitak do iznosa kapitala	0	0
UKUPNO KAPITAL	18.550.250	14.690.561
<i>Interes manjinskih vlasnika</i>	<i>914</i>	<i>552</i>
UKUPNO PASIVA	133.541.604	112.155.806

KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA
 u periodu od 01.01.2007. do 31.12.2007.godine

u 000 din
 2007.g 2006.g

POZICIJA 2	Zbirni bil. uspeha	Zbirni bil. uspeha
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA		
Prihodi od kamata	8.172.072	5.937.373
Rashodi od kamata	5.137.719	3.564.631
Dobitak po osnovu kamata	3.034.353	2.372.742
Gubitak po osnovu kamata	0	0
Prihodi od naknada i provizija	1.225.754	777.079
Rashodi od naknada i provizija	57.662	54.758
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1.168.092	722.321
Gubitak po osnovu naknada i provizija		
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	45.323	63.691
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	0	0
Neto prihodi od kursnih razlika	828.835	4.406.897
Neto rashodi od kursnih razlika	0	0
Neto prihodi po plasmanima u povezana pravna lica	2.950	29.370
Neto rashodi po plasmanima u povezana pravna lica		
Prihodi od dividendi i učešća	71.327	8
Ostali poslovni prihodi	1.234.244	2.994.814
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	1.317.830	2.778.174
Ostali poslovni rashodi	3.335.958	2.784.901
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	9.092.135	3.001.368
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	9.250.807	7.177.683
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	1.572.664	850.453
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	0	0
Dobitak iz poslovanja koje se obustavlja	0	0
Gubitak iz poslovanja koje se obustavlja	0	0
DOBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA	1.572.664	850.453
GUBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA	0	0
Porez na dobit (847)	131.622	1.155
Dobitak od odloženih por sredstava i obaveza	48	
Gubitak od odloženih por sredstava i obaveza	17.133	2.786
DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA	1.423.957	846.512
GUBITAK POSLE OPOREZIVANJA		
Neto dobitak koji pripada manjinskim ulagačima	345	141
Neto dobitak koji pripada vlasnicima matičnog lica	1.423.612	846.371
Osnovna zarada po akciji	243	205

4. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU KAMATA

a) Prihodi po osnovu kamata	u hiljadama dinara 31. decembar	
	2007	2006
Po depozitima kod centralne banke	1.890.820	1.270.444
Po plasmanima bankama u zemlji	210.151	234.321
Po plasmanima komitentima	5.714.846	4.429.716
Po poslovanju sa HOV	356.255	2.892
Ukupno prihodi od kamata	8.172.072	5.937.373

b) Rashodi po osnovu kamata	u hiljadama dinara 31. decembar	
	2007	2006
Odnosi sa centralnom bankom	0	12
Obaveze prema bankama	337.794	271.936
Obaveze prema komitentima	4.783.395	3.292.683
Troškovi kamate po izdatim HOV	16.530	0
Ukupno rashodi od kamata	5.137.719	3.564.631

	BEO FT	SECESE	ukupno
prihodi kamate	1.679	1.203	2.882
rashodi kamate	22	102	124
smanjenje zbog konsolidacije	1.701	1.305	3.006

5. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA

a) Prihodi po osnovu naknada	u hiljadama dinara 31. decembar	
	2007	2006
Naknade od kreditnih institucija	10.424	20.613
Naknade za odobravanje kredita preduzećima	260.181	229.610
Naknade za odobravanje kredita stanovništvu	83.156	42.170
Naknade za izdate garancije i druga jemstva	193.118	117.524
Naknade po poslovima platnog prometa	373.876	211.474
Naknade po poslovanju sa HOV	134.138	31.775
Naknade po poslovanju sa karticama	64.317	4.780
Ostale naknade i provizije	106.544	119.133
Ukupno prihodi od naknada	1.225.754	777.079

	BEO FT	SECESE	ukupno
prihodi naknada	32	10	42
rashodi naknada	0	1.183	1.183
smanjenje zbog konsolidacije	32	1.193	.225

b) Rashodi po osnovu naknada

u hiljadama dinara

31. decembar

	2007	2006
Naknade kreditnim institucijama	8.783	28.687
Naknade iz poslovanja sa preduzećima	9.380	4.137
Naknade za primljene garancije i druga jemstva	2.045	10
Naknade po poslovima platnog prometa u zemlji	26.789	14.826
Naknade po poslov. plat. prometa sa inostranst.	7.703	5.212
Naknade po poslovanju sa hartijama	2.962	1.886
Ukupno rashodi od naknada	57.662	54.758

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

u hiljadama dinara

31. decembar

2007 2006

Prihodi od ukidanja ispravki vrednosti	1.070.514	2.958.665
Prihodi od ukidanja rezervisanja za zaposlene	105.584	11.323
Prihodi od smanjenja obaveza		2.221
Prihodi od zakupnina	0	1.493
Ostali prihodi	58.146	21.112
Ukupno ostali poslovni prihodi	1.234.244	2.994.814

	BEO FT	SECESE	ukupno
prihodi od zakupnina	699		699
ostali poslovni prihodi	0	450	450
smanjenje zbog konsolidacije	699	450	1.149

	2007 god	2006 god
Neto dobici od prodaje HOV i učešća	45.323	63.691
Od toga neto dobici Banke	29.346	55.743
Od toga neto dobici Hypo Securities	15.977	7.948

Prihodi od dividendi i učešća	71.327	8
Banka nije imala prihode dividendi od povezanih lica.		

Neto prihod realizovanih kursnih razlika	725.288	641.246
Neto efekat revalorizacionih kursnih razlika	103.547	3.765.651
Neto prihodi od kursnih razlika	828.835	4.406.897

	BEO FT	SECESE	ukupno
prihodi kursnih razlika	1.416		1.416
rashodi kursnih razlika		1.244	1.244
smanjenje zbog konsolidacije	1.416	1.244	2.660

7. OSTALI POSLOVNI RASHODI

u hiljadama dinara

31. decembar

	2007	2006
Neto zarade	720.722	521.219
Porezi i doprinosi na zarade	263.056	224.147
Ostali lični rashodi	22.340	30.870
Izdaci za prevoz, smeštaj i ishranu zaposlenih	39.947	9.527
Donacije i pomoći	8.177	34.044
Zakupnine	370.594	367.310
Premije osiguranja	56.462	32.875
Troškovi reprezentacije	43.937	37.983
Troškovi reklame i propagande	170.522	127.722
Troškovi obezbedjenja imovine	97.830	100.393
Troškovi održavanja ostale opreme i objekata	78.181	49.326
Troškovi korišćenja informacionih sistema	128.204	99.839
Ostale usluge	15.525	53.896
PTT troškovi i troškovi komunikacija	106.935	102.407
Članarine	3.087	1.647
Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultatata	188.563	153.197
Intelektualne usluge	75.810	105.979
Troškovi veštačenja, arbitraže i revizije	15.637	4.879
Troškovi opremanja filijala	10.489	12.514
Ostali administrativni troškovi	59.765	88.917
Materijal i energija	80.054	93.553
Amortizacija	363.535	244.271
Gubici po osnovu otpisa i prodaje osn.sredstava	7.976	3.370
Otpis nenaplativih potraživanja	323.003	247.927
Manjkovi	85	1.466
Ostali rashodi	85.522	35.623
UKUPNO OSTALI POSLOVNI RASHODI	3.335.958	2.784.901

Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	9.092.135	3.001.368
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	9.250.807	7.177.683
Neto prihod/rashod od promene vrednosti	-158.672	-4.176.315

8. RASHODI OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

u hiljadama dinara

31. decembar

	2007	2006
Rashodi ispravke vrednosti	1.247.510	2.657.195
Rashod po plasmanima bankama i komitentima	1.114.516	2.299.809
Rashod po kamatama i naknadama	25.096	42.281
Rashodi po ostaloj aktivi	4.509	72
Rashodi rezervisanja po vanbilansu	103.389	315.033
Rezervisanja u skladu sa IAS 19		
Rezervis. za neiskorišćene god. odmore i bonuse	70.320	77.145
Rezervisanja za otpremnine kod otpuštanja	0	1.526
Rezervisanja za penzije	0	42.308
Neto rashodi od rezervisanja po IAS 19	70.320	120.979
RASHODI OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA	1.317.830	2.778.174

9. PROMENE NA RAČUNIMA ISPRAVKE VREDNOSTI I REZERVISANJA

9a) Obračunate ispravke vrednosti na teret troškova banke

	ispravke po učešćima	po plasmanima klijentima	po ostaloj aktivi	po kamatama i naknad.	po plasmanima bankama
Stanje 01.01.2007	1.958	1.790.708	212	109.059	41.070
Povećanje rashoda	0	-1.101.149	-4.509	-25.096	-13.368
Prihodi od ukidanja rezervi	0	997.579	0	0	32.294
Pozitivne kursne razlike	0	34.188	0	6.289	1.268
Naplaćeno u toku godine	0	720	0	1.076	0
Stanje 31.12.2007	1.958	1.859.370	4.721	126.790	20.876
Ukupno ispravke vrednosti 31.12.2007					2.013.715
Ispravke vrednosti na početku godine					1.943.007
Povećanje stanja ispravke vrednosti					70.708

9b) Obračunate rezerve za procenjene gubitke na teret razervi iz kapitala banke

	po metodol. NBS	po aktima banke	razlika za doknjižav
Plasmani bankama	273.711	20.876	252.835
Plasmani komitentima	7.291.800	1.986.160	5.305.636
Ulaganje u HOV koje se drže do dospeća	6.942	0	6.942
Učešća i HOV raspoložive za prodaju	10.060	1.958	8.102
Ostala sredstva i AVR	47.801	4.721	43.080
Ukupno za bilans	7.630.314	2.013.715	5.616.595
Garancije, jemstva i preuzete neopozive obaveze	1.359.482	191.699	1.167.783
UKUPNO	8.989.796	2.205.414	6.784.378
Rezerve za procenjene gubitke iz prethodnog perioda			1.720.564
Nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke			5.063.814

10. POREZ NA DOBITAK

u hiljadama dinara
31. decembar

	2007	2006
Dobit pre oporezivanja	1.683.009	850.453
Prihodi od dividendi	71.327	8
Porez na dobitak po propisanoj stopi	161.168	85.045
Efekti po osnovu razlike za priznatu amortizac.	16.249	4.942
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u PB	40.464	16.328
Procenjena sreds. po poreskim kreditima.	0	-30.417
Odloženi poreski efekti po amorti. osn. sredstava	31.925	45.209
Umanjenje po osnovu novozaposlenih radnika	-21.133	-101.117
Umanjenje po osnovu ulaganja u opremu	-56.140	0
Korekcija za promenu poreske stope	0	0
Odložene poreske obaveze iz preth.perioda	14.752	11.966
Odložene poreske obaveze	31.837	14.752
Neto poreski trošak	148.707	3.941
Trošak za odložene poreske obaveze	17.085	2.786
Trošak za tekući porez na dobitak	131.622	1.155
Plaćene akontacije u toku godine	53.441	43.195
Porez na dobitak za plaćanje	78.181	0
Poreska stopa	10,00%	10,00%

	u hiljadama dinara 31. decembar	
	2007	2006
Zlato i drugi plemeniti metali	0	0
Gotovina u blagajni	948.306	668.323
gotovina u dinarima	529.908	370.417
gotovina u stranoj valuti	418.398	297.906
Čekovi u stranoj valuti poslati na naplatu	38	69
Sredstva na žiro računu	416.991	659.568
Plasmani bankama uključeni u gotov. ekvivalente	1.050.673	145.554
deponovani viškovi likvidnih sred. kod NBS	1.000.000	0
devizni računi kod NBS za trgovanje HOV	15.593	27.946
devizni tekući računi u inostranstvu	35.080	117.608
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.416.008	1.473.514

	u hiljadama dinara 31. decembar	
	2007	2006
Obavezna rezerva	32.853.324	27.742.851
u dinarima	0	0
u stranoj valuti	32.853.324	27.742.851
Ostali depoziti kod NBS	27.672.339	21.200.000
Plasmani NBS po repo poslovima	25.000.000	21.200.000
Blagajnički zapisi NBS	2.672.339	0
Ukupno depoziti kod NBS	60.525.663	48.942.851

	u hiljadama dinara 31. decembar	
	2007	2006
Dospela kamata i naknada u dinarima	534.561	422.633
od banaka	3.653	8.525
od preduzeća	409.575	356.451
od stanovništva	121.333	57.657
Dospela kamata i naknada u stranoj valuti	37.221	44.089
od banaka	0	0
od preduzeća	36.421	44.089
od stanovništva	800	0
Ukupno potraživanja za kamatu i naknadu	571.782	466.722
Ispravke vrednosti kamata i naknada	-126.790	-109.059
Neto vrednost potraživanja za kamatu i naknadu	444.992	357.663

	BEO FT	SECESE	ukupno
potraživanja za kamate i naknade	19	99	118
obaveze za kamate i naknade	0	4	4
smanjenje zbog konsolidacije	19	103	122

14. PLASMANI BANKAMA

	u hiljadama dinara 31. decembar	
	2007	2006
<i>U stranoj valuti</i>	1.072.858	2.736.560
Garantni depozit za kupoprodaju obveznica	3.169	3.160
Potraživanja po spotu od domaćih banaka	1.069.689	2.733.400
<i>U dinarima</i>	2.753.218	2.149.530
Kratkoroč. krediti domaćim bankama u din	0	804.000
Ostali kratkor.plasmani bankama u dinarima	810.000	0
Kratkor.plasmani bankama u din sa val.klauz	1.227.918	0
Potraživanja po spotu od domaćih banaka	715.300	1.345.530
Ukupno plasmani bankama	3.826.076	4.886.090
Indirektne ispravke vrednosti	-20.876	-41.070
Neto vrednost plasmana bankama	3.805.200	4.845.020

15. PLASMANI klijentima

	u hiljadama dinara 31. decembar	
	2007	2006
Kratkoročni plasmani u dinarima	7.825.766	3.352.117
pravnim licima	6.667.379	2.992.875
stanovništvu	1.158.387	359.242
Kratkoročni plasmani u stranoj valuti	621.047	1.129.842
pravnim komitentima	621.047	1.061.901
stranim bankama	0	67.941
Dugoročni plasmani u dinarima	53.197.926	46.359.120
pravnim licima	29.929.237	30.664.955
stanovništvu	23.268.689	15.694.165
Dugoročni plasmani u stranoj valuti	3.077.231	3.888.053
pravnim licima	2.958.824	3.790.955
strana fizička lica	118.407	97.098
	64.721.970	54.729.132
Ispravke vrednosti plasmana za pravna lica	-1.253.843	-1.469.006
Ispravke vrednosti plasmana za fizička lica	-605.527	-321.702
Neto vrednost plasmana komitentima	62.862.600	52.938.424
<i>Tekuća dospeća do jedne godine od dana bilansa</i>	<i>12.491.661</i>	<i>8.258.971</i>

	BEO FT	SECESE	ukupno
kratkoročni krediti	1.941	5.623	7.564
dugoročni krediti	84.031	6.471	90.502
smanjenje zbog konsolidacije	85.972	12.094	98.066

16a) HOV namenjene trgovanju

	u hiljadama dinara	
	2007.	2006.
Ulaganja u obveznice stare devizne štednje	547.813	39.640
Ulaganja u akcije preduzeća	122.479	38.348
Ulaganje u obveznice preduzeća	0	1.000
Ukupno HOV namenjene trgovanju	670.292	78.988

16b) HOV koje se drže do dospeća - nekotirane HOV

	2007.	2006.
1. Ulaganja u obveznice javnog duga federacije	0	108
Obveznice za pokriće javnog duga federacije	0	102
Kamata sadržana u obveznicama federacije	0	6
Od tога deo koji dospeva do kraja naredne god	0	108
2. Ulaganja u menice preduzeća	138.154	135.775
Nominalna vrednost menica	144.966	141.699
Odstupanje od nabavne vrednosti menica	-6.812	-5.924
Ukupno hartije koje se drže do dospeća	138.154	135.883

16c) HOV raspoložive za prodaju

	2007.	2006.
1. Ulaganja u obveznice stare devizne štednje	0	123.717
Nominalna vrednost obveznica stare štednje	0	163.653
Odstupanje od nominalne vrednosti	0	39.936
2. Ulaganje u učešća u kapit. pravnih lica	200.256	4.072
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u din	202.214	6.030
Ispravka vrednosti učešća u kapitalu	-1.958	-1.958
3. Ulaganja u dugoročne obveznice RS	0	186.780
Nabavna vredn. dugoročnih obveznica RS	0	186.780
Kamata sadržana u dugoroč. obveznicama RS	0	0
4. Ulaganja u dugoroč. obveznice preduz.	81.330	89.372
Nabavna vredn. dugoročnih obveznica preduzeća	78.572	78.572
Kamata sadržana u dugoroč. obveznic. preduzeća	2.758	10.800
Ukupno hartije raspoložive za prodaju	281.586	403.941

Učešće banke u kapitalu banaka i pravnih lica

Naziv firme	nabavna cena	fer vredn 31.12.07	revalorizac rezerve
Kosovsko - metohijska banka Zvečan	2.622	2.622	0
Poštanska štedionica Beograd	250	425	175
Sojaprotein ad Bečej	215.600	197.209	0
Ukupno	218.472	200.256	175

Naziv firme	% u kapit. firme	kotirane HOV	nekotir. HOV
Akcije Kosovsko - metohijske banke Zvečan	1,25%	0	2.622
Akcije Poštanske štedionice Beograd	0,02%	425	0
Akcije Sojaprotein ad Bečej	1,00%	197.209	0
Obveznice preduzeća		0	81.330
		197.634	83.952
Ukupno		281.586	

17 a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

			<i>u 000</i>
	Licence i prava	Licence u pripremi	ukupno
<i>Nabavna vrednost</i>			
Stanje na početku godine	56.491	125.731	182.222
Povećanja	55.859	125.028	180.887
Revalorizacija	0	0	0
Prenosi	0	-55.859	-55.859
Otudjenja i rashodovanja	0	0	0
Stanje na kraju godine	112.350	194.900	307.250
<i>Ispravka vrednosti</i>			
Stanje na početku godine	1.053	0	1.053
Amortizacija za tekuću godinu	11.555	0	11.555
Revalorizacija	0	0	0
Otudjivanje i rashodovanje	0	0	0
Stanje na kraju godine	12.608	0	12.608
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2007.	99.742	194.900	294.642
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2006.	55.438	125.731	181.169

Podredjena preduzeća nisu imala nematerijalna ulaganja

17 b) INVESTICIONE NEKRETNINE

	<i>u 000</i>
	Investicione nekretnine
<i>Nabavna vrednost</i>	
Stanje na početku godine	8.282
Povećanja	73.232
Revalorizacija	0
Prenosi	0
Otudjenja i rashodovanja	0
Stanje na kraju godine	81.514
<i>Ispravka vrednosti</i>	
Stanje na početku godine	207
Amortizacija za tekuću godinu	2.037
Revalorizacija	0
Otudjivanje i rashodovanje	0
Stanje na kraju godine	2.244
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2007.	79.270
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2006.	8.075

Podredjena preduzeća nisu imala ulaganja u investicione nekretnine

17 c) GRADJEVINSKI OBJEKTI I ULAGANJA U ZAKUPLJENE OBJEKTE

u 000

	Zemljište i gradj. objek.	Ulaganja u objekte u zakupu	Investicije u toku	ukupno
Nabavna vrednost				
Stanje na početku godine	199.018	794.019	5.787	998.824
Povećanja	59.863	26.236	31.044	117.143
Revalorizacija	0			0
Prenosi	0		-26.236	-26.236
Otudjenja i rashodovanja	0	0	0	0
Stanje na kraju godine	258.881	820.255	10.595	1.089.731
Ispравka vrednosti				
Stanje na početku godine	1.793	153.747	0	155.540
Amortizacija za tekuću godinu	5.076	159.607	0	164.683
Revalorizacija	0	0	0	0
Otudjivanje i rashodovanje	0	0	0	0
Stanje na kraju godine	6.869	313.354	0	320.223
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2007.	252.012	506.901	10.595	769.508
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2006.	197.225	640.272	5.787	843.284

17 d) OSTALA OPREMA

u 000

	Kompjuter. oprema	Ostala oprema	Avansi i u pripremi	Finansijski lizing	ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na početku godine	323.692	709.018	219.800	52.233	1.304.743
Povećanja	29.575	118.817	109.307	12.474	270.173
Revalorizacija	0	0	0	0	0
Prenosi		13.072	-284.360	-13.072	-284.360
Otudjenja i rashodovanja	-2.014	-11.502	0	-2.989	-16.505
Stanje na kraju godine	351.253	829.405	44.747	48.646	1.274.051
Ispравка vrednosti					
Stanje na početku godine	95.758	112.869	0	11.726	220.353
Amortizacija za tekuću godinu	80.616	103.026	0	1.656	185.298
Revalorizacija	0	0	0	0	0
Otudjivanje i rashodovanje	-1.743	-4.284	0	-693	-6.720
Stanje na kraju godine	174.631	211.611	0	12.689	398.931
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2007.	176.622	617.794	44.747	35.957	875.120
Sadašnja vrednost na dan 31.12.2006.	227.934	596.149	219.802	40.508	1.084.393

18. OSTALA SREDSTVA I AVR

u hiljadama dinara
31. decembar

	2007.	2006.
Potraživanja od zaposlenih	2.564	889
Potraživanja za preplaćene ostale poreze i doprin.	262	7.058
Dati avansi	69.448	117.647
Zalihe	30.931	34.142
Ostala sredstva	40.729	366.785
Razgranič. potraživ. po osnovu kamate i kurs.razl.	149.160	120.034
Razgraničeni rashodi	46.772	22.524
Ukupno ostala sredstva i AVR	339.866	669.079
Ispravka vrednosti zaliha	-22.521	-18.623
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	-4.721	-212
Neto vrednost ostalih sredstava i AVR	312.624	650.244
Stalna sredstva namenjena prodaji	65.945	169.192
Potraživanja po osnovu preplać. poreza na dobit	0	43.195

19. OBAVEZE PREMA BANKAMA

u hiljadama dinara
31. decembar

	2007	2006
Depoziti po vidjenju	183.964	72.394
u dinarima	76.287	52.182
u stranoj valuti	107.677	20.212
Kratkoročni depoziti	2.979.482	2.669.469
u dinarima	400	1.078.664
u stranoj valuti	2.979.082	1.590.805
Kratkoročni krediti	2.480.000	2.200.000
u dinarima	2.480.000	2.200.000
Dugoročni depoziti u stranoj valuti	31.694	0
Obaveze po spotu sa domaćim bankama	1.784.105	0
u dinarima	1.070.980	0
u stranoj valuti	713.125	0
Obaveze za kamate i naknade	1.433	5.546
Ukupno obaveze prema bankama	7.460.678	4.947.409

20. OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA

u hiljadama dinara
31. decembar

	2007	2006
Depoziti po vidjenju	20.824.044	11.453.384
u dinarima	8.679.929	4.536.204
u stranoj valuti	12.144.115	6.917.180
Kratkoročni depoziti	18.603.556	11.072.026
u dinarima	5.519.916	3.821.484
u stranoj valuti	13.083.640	7.250.562
Kratkoročni krediti	5.665.388	71.971
Dugoročni depoziti	1.888.447	1.195.667
u dinarima	176.143	90.335
u stranoj valuti	1.712.304	1.105.332
Dugoročni krediti	40.527.081	51.084.621
u stranoj valuti	40.527.081	51.084.621
Obaveze za kamate i naknade	16.220	3.685
u dinarima	16.130	1.063
u stranoj valuti	90	2.622
Ukupno obaveze prema komitentima	87.524.736	74.881.354
<i>Tekuća dospeća do jedne godine od dana bilansa</i>	<i>9.946.696</i>	<i>8.652.569</i>

	BEO FT	SECESE	ukupno
žiro račun	0	1.262	1.262
devizni depoziti	0	19.738	19.738
smanjenje zbog konsolidacije	0	21.000	21.000

21. OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI

u hiljadama dinara
31. decembar

	2007	2006
Nominalna vrednost obveznica	3.000.000	0
Odstupanje od nominalne vrednosti	-423.857	0
Obračunata kamata do kraja godine	16.530	0
Transakcioni troškovi po izdatim obveznicama	-5.333	0
Knjigovodstvena vrednost obveznica	2.587.340	0

Banka je emitovala sopstvene obveznice nominalne vrednosti RSD 3.000.000.000,00.

Emisija je izvršena po dobijanju Rešenja Komisije za HOV o odobrenju izdavanja hartija od vrednosti unapred poznatim kupcima br. 4/0-08-7623/6-07 od 06.12.2007,

Emitovane obveznice su dugoročne, dinarske, bezkuponske hartije od vrednosti sa fiksnom kamatnom stopom od 10,5 % na godišnjem nivou i rokom dospeća 545 dana od dana izdavanja.

Ugovorom o prodaji obveznica je ugradjena call opcija koja podrazumeva pravo emitenta da celokupnu emisiju otkupi pre roka dospeća.

Ukupna emisija, prva ove vrste na srpskom tržištu, uspešno je prodata profesionalnom investitoru.

22. OSTALE OBAVEZE IZ POSLOVANJA

u hiljadama dinara
31. decembar

	2007	2006
Obaveze prema zaposlenima(IAS 19)	70.320	78.083
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	28.073	36.607
Obaveze prema dobavljačima u dinarima	29.083	53.649
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	5.417	32.193
Prevremene uplate za dugovanja po kreditima	49.291	0
Primljeni avansi	115.039	11.734
Ostale obaveze u dinarima	32.099	74.128
Ostale obaveze u stranoj valuti	54.792	14.646
Ukupno ostale obaveze	384.114	301.040

Obaveze za porez na dobitak	78.181	0
Obaveze Banke za porez na dobitak	73.917	0
Obaveze Hypo Securities za porez na dobitak	4.264	0

23. OSTALE OBAVEZE I PVR

u hiljadama dinara

31. decembar

	2007	2006
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:	292.961	776.034
- u dinarima	84.431	30.019
- u stranoj valuti	208.530	746.015
Razgraničeni ostali rashodi	0	0
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	0	0
Razgraničeni prihodi od kamata	2.533	80.894
- u dinarima po obveznicama preduzeća	2.533	80.894
- u stranoj valuti	0	0
Razgraničeni prihodi za naknade po kreditima	585.490	498.994
- u dinarima	585.490	498.994
- u stranoj valuti	0	0
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	29.029	0
- u dinarima	29.029	0
- u stranoj valuti	0	0
Obaveze za finansijski lizing	14.827	17.106
Ostale obaveze	924.840	1.373.028
Subordinirane obaveze	15.774.013	15.756.138
UKUPNO OSTALE OBAVEZE I PVR	16.698.853	17.129.166

Odložene poreske obaveze	31.837	14.752
---------------------------------	---------------	---------------

Rezervisanja po vanbilansu i IAS 19

	2007	2006
Rezervisanje za gubitke po vanbilansu	191.699	128.951
Rezervisanja za otpremnine kod otpuštanja	5.689	8.273
Rezervisanja za penzije	28.227	54.300
UKUPNO IZVRŠENA REZERVISANJA	225.615	191.524

24. KAPITAL

Struktura ukupnog kapitala	2007.g	<i>u 000 din</i>	2006.g
Stanje akcijskog kapitala na početku godine	11.683.848		4.498.542
Nove emisije akcija	541.760		7.185.306
Manjinski interes	271		271
Ukupan akcijski kapital na kraju godine	12.225.879		11.684.119
Emisiona premija na početku godine	894.680		1.586
Povećanje	1.896.160		893.094
Emisiona premija na kraju godine	2.790.840		894.680
Rezerve za potencijalne gubitke na početku godine	373.410		373.410
Povećanje	1.347.154		0
Rezerve za potencijalne gubitke na kraju god	1.720.564		373.410
Rezerve iz dobiti na početku godine	889.455		138.821
Manjinski interes	4		4
Povećanje u toku godine			750.634
Smanjenje (prenos na rezerve za potenc.gubitke)	-622.806		0
Stanje rezervi iz dobiti na kraju godine	266.653		889.459
Revalorizacione rezerve	175		2.381
Rezerve za opšte bankarske rizike	71.293		0
Nerasporedjena dobit prethodne godine	846.512		793.157
Nerasporedjena dobit prethodne godine			
Prenos u rezerve za opšte bankarske rizike	-71.293		0
Prenos u rezerve	-724.348		-750.634
Isplata po odluci o raspodeli	0		-42.530
Ostalo	18		-128
Nerasporedjena dobit tekuće godine	1.423.318		846.371
Manjinski interes	639		276
Nerasporedjena dobit na kraju godine	1.474.846		846.512
UKUPNO KAPITAL	18.550.250		14.690.561

Zarada po akciji

Ponderisani prosečni broj običnih akcija

Akcijski kapital na početku godine	01.01.07	11.683.848
Emisija novih akcija	20.12.07	541.760
Saldo na kraju godine	31.12.07	12.225.608
Ponderisani prosek broja akcija nomin.vrednosti 2.000		5.850.088
Nerasporedjena dobit posle oporezivanja		1.423.957
Osnovne zarade po akciji u 2007.		243
Osnovne zarade po akciji u 2006.		205

25. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

25a) Garancije, ostale preuzete i potencijalne obaveze i ostala vanbilansna evidencija

	u hiljadama dinara 31. decembar	
	2007	2006
Plative garancije	10.184.721	1.952.617
Činidbene garancije	5.936.904	4.233.960
Preuzete dugoročne neopozive obaveze	3.980.207	2.165.020
Preuzete kratkoročne neopozive obaveze	3.950.107	2.039.021
Nepokriveni akreditivi	401.140	254.208
Akcepti i avali menica	0	0
Ukupno garancije i preuzete obaveze	24.453.079	10.644.826
Ukupno derivati	14.837.569	4.236.085
Potraživanja po swap-u	7.785.703	4.002.509
potraživanja za prodate valute - swap	3.892.848	2.001.607
obaveze za kupljene valute - swap	3.892.855	2.000.902
Razmena valuta po forvardu i arbitražama	6.763.907	174.887
potraživanja po forvardu i arbitražama	3.445.012	85.573
obaveze po forvardu i arbitražama	3.318.895	89.314
Terminska kupoprodaja	287.959	58.689
potraživanja u din za prodate devize	147.219	26.928
obaveze u valutu za kupljene dinare	140.740	31.761
Plasmani u ime i za račun javnog sektora	654.212	276.326
preduzećima	41.353	34.156
stanovništvu	612.859	242.170
Vanbilansna aktiva po REPO poslovima	23.000.000	21.200.000
Ostala vanbilansna aktiva	9.697.015	8.461.041
Ukupno vanbilansna aktiva	72.641.875	44.818.278

25b) Sudski sporovi - njihova vrednost i procena ishoda

U toku 2007. godine protiv banke je pokrenuto nekoliko sudskeh sporova.

Tri sudska spora se odnose na poništaj upisa hipoteke i po njima banke ne očekuje finansijske gubitke. Sa preduzećem Si & Si Promet d.o.o. Subotica i Premium Liquid d.o.o. Subotica se vodi sudski spor o poništenju Ugovora o ustupanju potraživanja i Sporazuma o obezbedjenju.

Banka smatra da je tužba neosnovana i da po njoj neće doći do finansijskih gubitaka.

26. ROČNA STRUKTURA BILANSA

PREGLED ROČNE STRUKTURE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA 31.12.2007

U 000 DIN

AKTIVA	do 1 mesec	od 1-3 meseca	od 3-12 meseci	preko 1 godine	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.416.008				2.416.008
Depoziti i obavezna rezerva kod NBS	57.996.147		2.529.516		60.525.663
Potraživanja za kamatu i naknadu	444.992				444.992
Plasmani bankama	3.174.769	630.431			3.805.200
Plasmani komitentima	2.882.909	2.790.267	13.822.610	43.366.814	62.862.600
Hartije od vrednosti kojima se trguje	670.292				670.292
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	1.958	123.660	12.536		138.154
Hartije od vrednosti raspoložive za prod.i učešća	281.586			0	281.586
Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva				2.018.540	2.018.540
Ostala sredstva i AVR	271.202	458	106.909		378.569
Odložena poreska sredstva					0
Ukupna aktiva	68.139.863	3.544.816	16.471.571	45.385.354	133.541.604
PASIVA					
Obaveze prema bankama	7.255.608	171.943		31.694	7.459.245
Obaveze prema klijentima	28.845.115	10.092.561	16.091.082	32.479.758	87.508.516
Obaveze za kamate i naknade	17.653				17.653
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti				2.587.340	2.587.340
Obaveze za porez iz dobitka		78.181			78.181
Ostale obaveze iz poslovanja	384.114				384.114
Rezervisanja				225.615	225.615
Ostale obaveze i PVR	616.743	1.950	304.259	15.775.901	16.698.853
Odložene poreske obaveze			31.837		31.837
Kapital i rezerve				18.550.250	18.550.250
Ukupna pasiva	37.119.233	10.344.635	16.427.178	69.650.558	133.541.604
Ročna neusklađenost na kraju godine	31.020.630	-6.799.819	44.393	-24.265.204	0
Kumulativni gap u ročnosti aktive i pasive	31.020.630	24.220.811	24.265.204		0

27. RIZIK OD PROMENA KAMATNIH STOPA

Skraćeni prikaz GAP-a kamatnog rizika na dan 31.12.2007. godine

U 000 din

Aktiva / Pasiva	do 1 mesec	od 1-3 meseca	od 3-12 meseci	od 1 - 5 godina	Ukupno kamatonos.
Kamatonosno osetljiva aktiva	82.745.991	1.638.129	9.166.151	2.231.925	95.782.197
Kamatonosno osetljiva pasiva	100.635.600	2.529.220	3.301.006	4.163.862	110.629.688
GAP	-17.889.608	-891.090	5.865.145	-1.931.937	-14.847.490

		Ukupno nekamat.
Kamatonosno ne osetljiva aktiva		37.759.407
Kamatonosno ne osetljiva pasiva		21.487.959
GAP		1.423.957

28. ODNOŠI SA POVEZANIM LICIMA I OSTALIM ČLANICAMA HYPO GRUPACIJE

	Bilansna aktiva	Prihodi kam. i nak.	ostali prihodi	ukupno prihodi
Devizni računi	26.960			
Hypo-Alpe-Adria bank International Klagenfurt	20.621	9.543		9.543
Hypo-Alpe-Adria bank Ljubljana	513	0		0
Hypo-Alpe-Adria bank Udine	975	109		109
Hypo-Alpe-Adria bank Osijek	744			0
Hypo-Alpe-Adria bank Banja Luka	4.107			0
Plasmani	833.828			0
Hypo-Alpe-Adria bank International Klagenfurt	0	92.449		92.449
Hypo Leasing Beograd	43	9.793		9.793
Hypo Rent Beograd	801.632	6.597		6.597
ZIS doo Beograd	32.153	21.563		21.563
Ostala aktiva	9.022			0
Hypo-Alpe-Adria bank Podgorica	60			0
Hypo-Alpe-Adria bank Mostar	291			0
Hypo-Alpe-Adria bank Osijek	1.944			0
Hypo-Alpe-Adria bank Banja Luka	2.162		832	832
Hypo-Alpe-Adria bank Zagreb	103			0
Hypo Rent Beograd	4.462			0
UKUPNO	869.810	140.054	832	140.886

	Bilansna pasiva	Rashodi kam. i nak.	ostali rashodi	ukupno rashodi
Obaveze po kreditima i subordinirane obaveze	58.025.452			
Hypo-Alpe-Adria bank International Klagenfurt	5.667.011	136.515		136.515
Hypo Netherlands Finance B.V., Amsterdam	52.358.441	3.175.413		3.175.413
Depoziti	3.639.385			0
Hypo-Alpe-Adria bank International Klagenfurt	14.824			0
Hypo-Alpe-Adria bank ag Austria	277.215			0
Hypo-Alpe-Adria bank Zagreb	3.310			0
Hypo-Alpe-Adria bank Podgorica	269			0
Hypo Leasing Klagenfurt	19.555			0
ZIS doo Beograd	26.787	70		70
Hypo Leasing Beograd	2.964.846	5.844		5.844
Hypo Rent Beograd	332.579	9.124		9.124
Ostale obaveze	68.746			0
Hypo-Alpe-Adria bank International Klagenfurt	39.617		122.325	122.325
Hypo-Alpe-Adria bank Banja Luka	78		0	0
Hypo-Alpe-Adria bank Mostar	64		0	0
Hypo-Alpe-Adria bank Zagreb	10.251		20.127	20.127
Hypo-Alpe-Adria bank Osijek	1.622		1.783	1.783
Hypo-Alpe-Adria bank Podgorica	4		0	0
Hypo-Alpe-Adria Marketing Klagenfurt	633		2.104	2.104
Hypo-Alpe-Adria Immobilien Klagenfurt	651		1.019	1.019
Hypo Leasing Beograd	15.677		3.323	3.323
ZIS doo Beograd	149		52.258	52.258
UKUPNO	61.733.583	3.326.966	202.939	3.529.905

29. DEVIZNI RIZIK

Na dan 31.12.07. bilans banke je sadržavao sledeće valutne pozicije:

					u 000 din
AKTIVA	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno devize	Dinarski podbilans
Gotovina i gotovniški ekvivalenti	357.789	26.268	85.050	469.107	1.946.901
Depoziti kod NBS	32.853.325	0	0	32.853.325	27.672.338
Plasmani bankama	1.072.858	0	0	1.072.858	
Indexirani plasmani bankama	1.228.161	0	0	1.228.161	1.528.710
Plasmani komitentima u stranoj valuti	3.562.730	25.612	190.504	3.778.846	
Indexirani plasmani komitentima	36.470.657	154.211	19.977.175	56.602.043	4.341.081
Hartije od vrednosti i učešća	547.814	0	0	547.814	122.478
HOV indexirane valutnom klauzulom	81.330	0	0	81.330	340.368
Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva	0	0	0	0	2.018.540
Ostala sredstva i AVR devizna	49.067	267	1.222	50.556	
Ostala sredstva i AVR indeksirana val klauz.	395.976	11.353	92.889	500.218	400.650
Ispravka vrednosti u stranoj valuti	-336.845	-16	-281	-337.142	
Ispravke vredn. indexirane valutnom klauzulom	-1.154.816	-164.210	-170.826	-1.489.852	-186.726
Ukupna aktiva	75.128.046	53.485	20.175.733	95.357.264	38.184.340
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	2.830.834	1.604.473	51.406	4.486.713	0
Ukupna aktiva	77.958.880	1.657.958	20.227.139	99.843.977	38.184.340
PASIVA					
Obaveze prema bankama i drugim finans.organ.	3.758.088	37.609	35.881	3.831.578	3.629.100
Obaveze prema klijentima - depoziti u str.valuti	24.991.206	1.569.944	384.211	26.945.361	
Obaveze prema klijentima - indexirani depoziti	290.150	0	0	290.150	14.096.755
Obaveze prema klijentima - krediti	31.409.230	0	14.783.240	46.192.470	0
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	0	0	0	2.587.340
Ostale obaveze u devizama	15.133.197	17.253	959.937	16.110.387	
Ostala indexirana pasiva	47.089		6.070	53.159	997.602
Rezervisanja	0	0	0	0	225.615
Odložene poreske obaveze	0	0	0	0	31.837
Ukupna pasiva	75.628.960	1.624.806	16.169.339	93.423.105	21.568.249
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	3.222.562	64.808	4.020.284	7.307.654	
Ukupna pasiva	78.851.522	1.689.614	20.189.623	100.730.759	21.568.249
Neto devizna pozicija	-892.642	-31.656	37.516	-961.814	
Obračunski kapital				0	17.717.783
Pokazatelj deviznog rizika					5,43%



Rade Vojnović