

**СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ ВАЊСКИХ РЕВИЗОРА
О ФИНАНСИЈСКИМ ПОКАЗАТЕЉИМА БАНАКА
У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ
за 2004. годину**

2 0 0 4

***АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ***

Скраћени ревизорски извјештаји о финансијским показатељима банака за 2004. годину и основни подаци за сваку банку преузети су из ревизорских извјештаја који су објављени у медијима.

*Агенција за банкарство
Републике Српске*



**Нова
Бањалучка
Банка а.д.**

Назив: Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука
Адреса: Марије Бурсаћ 7
Telefon: 051/243-200
Felefax: 051/212-830
e-mail: info@novablbanka.com

Управа Банке

Драгољуб Лекић	директор
Радомир Шалић	замјеник директора
Ђуро Бeroња	први извршни директор
Горан Михајловић	извршни директор Сектора средстава
Радомир Анђић	извршни директор Сектора кредита правним лицима
Горана Зорић	извршни директор Сектора послова са становништвом
Смиља Јокић	извршни директор Сектора плана, финансија и рачуноводства
Драгољуб Ковић	извршни директор Сектора информатике
Драгојла Грабовац	извршни директор Сектора заједничких послова

Надзорни одбор Банке

Васиљ Жарковић	предсједник
Небојша Савић	члан
Драгана Башић	члан
Драго Скулић	члан
Слађенко Галић	члан

Чланови одбора за ревизију Банке

Гордана Ченић-Јотановић	предсједник
Нада Трнинић	члан
Милан Пуцаревић	члан
Миле Баника	члан
Слободан Шешум	члан

Интерни ревизор Банке

Милош Марчета

Пословна мрежа

Банка у свом саставу има 8 главних филијала, 20 филијала, 20 агенција, 13 иступних шалтера и Представништво у Београду.

Кадровска структура Банке

На дан 31.12.2004 године банке је имала 461 запосленог радника.

МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА:

1. Обавили смо ревизију биланса стања Нове Бањалучке банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту: Банка) на дан 31. децембра 2004., као и одговарајућег биланса успеха, извештаја о променама на капиталу и биланса токова готовине за наведену годину. За ове финансијске извештаје одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извештајима на основу ревизије које смо обавили.
2. Претходно смо били ангажовани да обавимо ревизију финансијских извештаја Банке за 2003. годину и у извештају издатом 12.марта 2004. године (осим за напомену о догађајима након датума биланса стања за коју је датум 10.јун 2004. године) уздржали смо се од изражавања мишљења о финансијским извештајима Банке на дан, и за годину која завршава 31.децембра 2003. године услед немогућности утврђивања ефеката на потребно додатно резервисање за обезбеђење од потенцијалних губитака по основу додатног евидентирања плативе гаранције која није била евидентирана у ванбилансној евиденцији Банке, укупан и нето капитал и показатеље прописане од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као и немогућности процењивања ефеката евентуалних мера које су могле бити предузете од стране Агенције за банкарство Републике Српске услед евентуалних одступања која могу настати по овом основу, као и услед недостајуће резерве за обезбеђење од потенцијалних губитака и ефеката који би на финансијске извештаје могло имати питање депозита на доносиоце, да смо били у могућности да се независном потврдом стања или другим ревизорским процедурама уверимо у објективност исказаног стања.
3. Ревизију смо обавили у складу са Правилником о ревизији рачуноводствених извештаја, Стандардима ревизије Републике Српске и Кодексом етике за професионалне рачуноводствене експерте. Стандарди ревизије Републике Српске захтевају да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се у разумној мери уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провере узорака, којима се поткрепљују износи и информације обелодањене у финансијским извештајима. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених начела, значајних процена које је извршило руководство, као и општу оцену презентације финансијских извештаја. Сматрамо да ревизија коју смо обавили обезбеђује солидну основу за изражавања нашег мишљења.
4. **По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим битним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2004., резултате њеног пословања, промене на капиталу и новчане токове за наведену годину, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске.**

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на следећа питања:

- (а) Банка је у обавези да своје пословање усклади са

рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је обелодањено у напомени 22б уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2004. године, одређени показатељи Банке нису били у прописаним оквирима.

(б) Као што је обелодањено у напомени 13б уз финансијске извештаје, руководство Банке је извршило резервисање за потенцијалне кредитне губитке на основу свих познатих и предвидљивих ризика на датум састављања финансијских извештаја. Кредитни портфолио Банке обухвата значајан број дужника који су у процесу реструктурирања за који се очекује да ће резултирати у потпуном или дјелимичном измиравању обавеза према Банци. Класификација ових потраживања је извршена на основу последњих расположивих финансијских информација, као и на основу очекиваних ефеката процеса реструктурирања. Уколико ови ефекти не резултирају у могућностима измиривања обавеза према Банци, потраживања Банке су највећим делом обезбеђена хипотекама на непокретностима дужника, као залогом на покретној имовини.

(в) Као што је наведено у параграфу 2 овог мишљења, уздржали смо се од изражавања мишљења о финансијским извештајима Банке на дан, и за годину која завршава 31. децембра 2003. године. Следећи догађаји у 2004. години, су утицали на питања која су условила неизражавања мишљења на финансијске извештаје Банке за 2003. годину. Након завршених преговора између релевантних страна престала је да важи претходно издата гаранција која није била евидентирана у ванбилансној евиденцији Банке на дан 31. децембра 2003. године. Поред тога на дан 31.децембра 2004 године Банка нема депозите на доносиоце и Банка је евидентирала недостајуће резерве за обезбеђење од потенцијалних губитака, које су биле утврђене на дан 31. децембра 2003. године, као корекцију почетног стања.

(г) Као што је обелодањено у напомени 2 уз финансијске извештаје у току 2004. године. Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине усвојила је Закон о рачуноводству и ревизији Босне и Херцеговине (Закон), који је ступио на снагу 18. септембра 2004. године. Чланом 14 Закона је прописано да се почев од 1. јануара 2004. године на целој територији Босне и Херцеговине приликом израде финансијских извештаја примјењују Међународни рачуноводствени стандарди, односно Међународни стандарди финансијског извештавања, Међународни ревизорски стандарди, кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смернице које доноси Међународна федерација рачуновођа. Међутим, како још није дошло до усаглашавања Закона о рачуноводству Републике Српске са новим законом, по препоруци Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске сва правна лица са седиштем у Републици Српској финансијске извештаје за 2004. годину састављају у складу са чланом 5 Закона о рачуноводству Републике Српске.

Deloitte d.o.o. Banja Luka

БИЛАНС УСПЕХА

За годину која се завршаваја 31. децембра 2004.
(у хиљадама КМ)

	2004.	2003.
Приходи по основу камата	9,142	8,055
Расходи по основу камата	(3,297)	(2,253)
Нето приход по основу камата	5,845	5,802
Приходи по основу накнада и провизија	12,662	13,353
Расходи по основу накнада и провизија	(1,217)	(1,044)
Нето приход од накнада и провизија	11,445	12,309
Негативне/Позитивне курсне разлике, нето	(75)	149
Остали приходи из пословања	7,771	3,187
Остали расходи пословања	(16,339)	(16,134)
Резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(7,250)	(4,496)
Добит пре опорезивања	1,397	817
Порез на добит	(6)	
НЕТО ДОБИТ	1,391	817

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31.децембра 2004.

(у хиљадама КМ)

	31.12.04.	31.12.03.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	26,799	22,745
Средства код других банака	17,072	28,426
Кредити пласирани комитентима и другим финанс. институцијама	8,935	609
Кредити пласирани комитентима	115,656	89,426
Дугорочна улагања	627	495
Основна средства и нематеријална улагања	20,517	23,909
Обрачуната камата и остала актива	10,954	8,185
Укупна актива	200,560	173,795
ПАСИВА		
Депозити банака и других финансијских институција	10,470	6,557
Депозити комитената	138,497	118,569
Обавезе по узетим кредитима	25,272	18,944
Остала пасива, укључујући обавезе за порезе	1,976	932
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	7,911	10,116
Укупне обавезе	184,126	155,118
КАПИТАЛ		
Акционарски капитал	16,184	25,962
Резерве Банке	-	3,446
Акумулирани губитак	(3,756)	(16,321)
Ревалоризационе резерве	4,006	5,590
Укупан капитал	20,711	18,677
Укупна обавезе и капитал	174,528	173,795
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	23,198	19,671



Назив: Нуро Alpe-Adria Bank a.d. Banja Luka
Адреса: Ивана Фране Јукића 9, Бања Лука
Телефон: 051/241-800
Телефакс: 051/241-801
S.W.I.F.T. kbalba22
E-mail: bank.bl.bih@hypo-alpe-adria.com

Надзорни одбор:

1. Mag Guenter Striedinger, predsjednik
2. Dr Wolfgang Kulterer, član
3. Dr Guenter Puchtler, član
4. Mag Dr Christoph Schache, član
5. Thomas Morgl, član

Одбор за ревизију:

1. Mag Dieter Mane, predsjednik
2. Renata Kejžar, član
3. Zoran Besak, član
4. Dragana Antišić, član
5. Vesna Pavlović, član

Управа банке:

1. Kurt Makula, direktor
2. Đurđica Dragojević, izvršni direktor
3. Srećko Bogunović, izvršni direktor

Интерни ревизор: Славица Вукелић

Екстерни ревизор: Deloitte d.o.o. Бања Лука

Акционари са 5% или више акција са гласачким правима:

HYPO ALPE-ADRIA-BANK
INTERNATIONAL AG, Klagenfurt

Пословна мрежа: 7 филијала и 22 експозитуре

На дан 31.12.2004.године Банка је имала 347 запослених радника.

МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА:

Обавили смо ревизије биланса стања Нуро Алре-Адриа Bank a.d. Бања Лука (у даљем тексту: Банка) на дан 31. децембра 2004. и 2003. године, као и одговарајућих биланса успјеха, извјештаја о промјенама на капиталу и биланса токова готовине за наведене године. За ове финансијске извјештаје одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извјештајима на основу ревизија које смо обавили.

Ревизије смо обавили у складу са Правилником о ревизији рачуноводствених извјештаја, Стандардима ревизије Републике Српске и Кодексом етике за професионалне рачуноводствене експерте. Стандарди ревизије Републике Српске захтијевају да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се у разумној мјери увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провјере узорака, којима се поткрепљују износи и информације објелодањене у финансијским извјештајима. Ревизија такође укључује оцјену примијењених рачуноводствених начела, значајних процјена које је извршило руководство, као и општу оцјену презентације финансијских извјештаја. Сматрамо да ревизије које смо обавили обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења. По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим битним питањима, приказују стање имовине, капитала и обавеза Банке на дан 31. децембра 2004. и 2003. године, као и резултате пословања, промјене на капиталу и новчане токове за наведене године, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске.

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на сљедећа питања:

(а) Као што је објелодањено у напомени 22а уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2004. године против Банке су пред надлежним судовима вођени спорови чија

вриједност износи 6,161 хиљада КМ. Наведени износ не укључује затезне камате, с обзиром да руководство Банке није могло да утврди потенцијалне ефекте затезних камата до датума издавања ових финансијских извјештаја. Руководство Банке сматра да ће коначни исход бити ријешен у корист Банке и да неће бити материјално значајних губитака по основу ових спорова и, сагласно томе, није формирано резервисање за обезбјеђење од потенцијалних губитака по овом основу.

(б) Банка је у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напомени 22б уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2004. године, одређени показатељи нису били у прописаним оквирима.

(в) Као што је објелодањено у напомени 2 уз финансијске извјештаје, у току 2004. године Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине усвојила је Закон о рачуноводству и ревизији Босне и Херцеговине (Закон), који је ступио на снагу 18. септембра 2004. године. Чланом 14 Закона је прописано да се почев од 1. јануара 2004. године на цијелој територији Босне и Херцеговине приликом израде финансијских извјештаја примјењују Међународни рачуноводствени стандарди, односно Међународни стандарди финансијског извјештавања, Међународни ревизорски стандарди, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа. Међутим, како још није дошло до усаглашавања Закона о рачуноводству Републике Српске са новим законом, по препоруци Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске, сва правна лица са сједиштем у Републици Српској финансијске извјештаје за 2004. годину састављају у складу са чланом 5 Закона о рачуноводству Републике Српске.

БИЛАНС УСПЈЕХА

За године које се завршавају 31.децембра 2004. и 2003.године

(у хиљадама КМ)

	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
Приходи по основу камата	35,272	17,104
Расходи по основу камата	<u>(13.758)</u>	<u>(7.567)</u>
Нето приход од камата	<u>21.514</u>	<u>9.537</u>
Приходи по основу накнада и провизија	8,426	7,417
Расходи по основу накнада и провизија	(462)	(602)
Нето приход од накнада и провизија	<u>7.964</u>	<u>6.815</u>
Нето приход од трговања	278	134
Остали приходи из пословања	700	1.278
Остали расходи из пословања	(18.399)	(14.311)
Резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(11.985)	(17.002)
Добит (губитак) прије опорезивања	<u>72</u>	<u>(13.549)</u>
Порез на добит	=	=
Нето добит / (губитак) текуће године	<u>72</u>	<u>(13.549)</u>

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2004. и 2003.године

(у хиљадама КМ)

	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	81,139	50,144
Средства код других банака	25,207	11,470
Кредити пласирани комитентима	435,953	271,800
Хартије од вриједности којима се тргује	1,185	40
Хартије од вриједности расположиве за продају	665	692
Нематеријална улагања	1,910	361
Основна средства	21,535	18,523
Обрачуната камата и остала актива	<u>17,051</u>	<u>4,627</u>
Укупна актива	<u>584,645</u>	<u>357,657</u>
ПАСИВА		
Депозити банака и финансијских институција	386,318	230,200
Депозити комитената	132,181	88,413
Обавеза по кредитима	-	155
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	7,189	2,976
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	<u>23,578</u>	<u>12,266</u>
Укупно обавезе	<u>549,266</u>	<u>334,010</u>
КАПИТАЛ		
Акционарски капитал	53,963	43,963
Резерве Банке	2,939	2,939
Акумулирани губитак	(23,183)	(28,560)
Ревалоризационе резерве	<u>1,660</u>	<u>5,305</u>
Укупни капитал	<u>35,379</u>	<u>23,647</u>
Укупне обавезе и капитал	<u>584,645</u>	<u>357,657</u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	<u>38,914</u>	<u>24,825</u>



Развојна Банка Југоисточне Европе
Development Bank of Southeast Europe

Назив: Развојна банка Југоисточне Европе
а.д. Бања Лука
Адреса: Краља Петра I Карађорђевића85-А
Бања Лука
Телефон: +38751242-101
Телефакс: +38751242-192
www.razvojnabanka.com
E-mail: rb@razvojnabanka.com

Скупштина Банке:

Милан Мандарић
Мира Страживук

Надзорни одбор:

Мирослав, Мајкл, Ђорђевић, председник
Биљана Ђамиловић, замјеник председника
Милан Мандарић, члан
Бранко Тупањац, члан
Зоран Станковић, члан
Остоја Сремац, члан

Одбор за ревизију:

Лидија Поповић, председник
Слободан Милић, члан
Сања Букара, члан
Ђорђе Лавадиновић, члан
Зорица Мрђа, члан

Управна Банке:

Др Новак Кондић, директор Банке
Борислав Поточник, извршни директор за пословне линије

Интерни ревизор:

Драшко Влачина

Вањски ревизор:

BC EXCEL

На дан 31.12.2004.год. Банка је имала 430 запослених радника

МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА:

Извршили смо ревизију биланса стања Развојне банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту: “Банка”) на дан 31. децембра 2004. године, као и одговарајућег биланса успеха, извештаја о променама на капиталу и биланса новчаних токова готовине за наведену годину. За ове финансијске извештаје одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извештајима на основу ревизије које смо обавили.

Ревизију финансијских извештаја Банке за 2003.год. извршио је други ревизор. У извештају ревизора издатом на дан 12.марта 2004.год. године ревизор је изразио мишљење са резервом услед ефекта који би на финансијске извештаје могао имати недостатак потребних информација о краткорочном пласману повезаном лицу, ММ Холдонг Инц. Калифорнија, у износу од 1,722 хиљада КМ. У току 2004.године Банка је наплатила целокупан износ пласмана повезаном лицу исказаног у књигама на дан 31. децембра 2003.год.

Ревизију смо обавили у складу са Правилником о ревизији рачуноводствених извештаја, Стандардима ревизије Републике Српске и Кодексом етике за професионалне рачуноводствене експерте. Стандарди ревизије Републике Српске захтијевају да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се у разумној мери уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провере узорка, којима се поткрепљују износи и информације обелодањене у финансијским извештајима. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених начела, значајних процена које је извршило руководство, као и општу оцјену презентације финансијских извештаја.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим битним питањима, приказују стање имовине, капитала и обавеза Банке на дан 31. децембра 2004.год, као и резултате пословања, промене на капиталу и новчане токове за наведену годину, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске.

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на следећа питања:

А) Основна средства

Као што је изнето у Напомени 15., у току 2002. и 2003. године Банка је продала земљиште и грађевинске објекте неотписане вредности од 15,770 хиљада КМ, РБ Некретнинама АД Бања Лука. На дан 31.децембра 2003.год. потраживања за продате грађевинске објекте и земљиште износила су 8,051 хиљада КМ. Како РБ Некретнине АД Бања Лука нису измириле своју обавезу, 16. августа 2004.год. је закључен Споразум о начину наплате потраживања између РБ Некретнина АД Бања Лука и Банке. Агенција за банкарство Републике Српске (“Агенција”) је решењем број 02-21-1338-5/04 од 9. новембра 2004.год. наложила Банци да поништи наведени споразум и укњижи основна средства по неотписаној вредности, тј. по вредности потраживања за продате а неплаћене грађевинске објекте. Агенција је издала записник број 02-1554-1/2004 од 9.децембра 2004.год. у којем је констатовала исправност спроведених књижења и њихову усклађеност са налогом.

Б) Усклађеност са прописаним показатељима

Као што је објашњено у Напомени 23. Банка је у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. На дан 31. децембра 2004. год. одређени показатељи прописани од стране Агенције за банкарство Републике Српске, нису били у прописаним оквирима.

Београд, 11. марта 2005.

У име

BDO BC EXCEL

Милован Поповић Овлашћени ревизор

Биланс успјеха за 2004. и 2003.год.

ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА	У 000 КМ	
	2004.	2003.
Приходи од камата	13,236	9,396
Расходи од камата	(4,389)	(2,717)
НЕТО ПРИХОД ОД КАМАТА	8,847	6,679
Приходи од накнада и провизија	16,150	15,304
Расходи од накнада и провизија	(1,323)	(944)
НЕТО ПРИХОД ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА	14,827	14,360
Позитивне курсне разлике	2,216	4,531
Остали пословни приходи	9,309	6,142
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	35,199	31,712
Остали пословни расходи	(18,205)	(16,823)
Негативне курсне разлике	(2,299)	(7,188)
Трошкови резерви за општи кредитни ризик и потенцијалне кредитне и друге губитке	(11,854)	(7,185)
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2,841	516
ПОРЕЗ НА ДОБИТ	(40)	
НЕТО-ДОБИТАК	2,801	516

Биланс стања на дан 31.12.2004.год. и 31.12.2003.год.

У 000 КМ

ОПИС	2004.год.	2003.год.
АКТИВА		
Готовина и готовински еквиваленти и средства код ЦБ	58,937	35,508
Депозити код банака и других финансијских организација	59,981	46,592
Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама	11,846	8,432
Кредити и пласмани комитентима	142,542	99,751
Дугорочни финансијски пласмани	517	597
Основна средства и нематеријална улагања, нето	19,705	10,419
Остала актива	1,894	10,336
УКУПНА АКТИВА:	295,422	211,635
ОБАВЕЗЕ		
Депозити банака и других финансијских органа	8,084	10,627
Депозити комитената	237,021	164,527
Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	15,980	5,746
Остале обавезе	3,166	2,562
Дугорочна резервисања	6,382	6,648
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	270,633	190,110
КАПИТАЛ		
Акционарски капитал	20,827	19,909
Резерве Банке	226	165
Ревалоризационе резерве	935	241
Нераспоређени добитак	2,801	1,210
УКУПАН КАПИТАЛ	24,789	21,525
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ	295,422	211,635
ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ	528,395	53,544



Назив: Бобар банка а.д.
Банка за обнову и развој
Републике Српске и БиХ

Адреса: Његошева 1 Бијелина
Телефон: 055/201-862
e-mail: office@bobarbanka.com

Драган Радумило

директор

Надзорни одбор Банке

Мр Гаврило Бобар
Пајо Панић
Милан Јеремић
Батрић Ђуришић
Јосип Сочо

предсједник
члан
члан
члан
члан

Чланови одбора за ревизију Банке

Ивица Мондом
Јадранка Максимовић
Чедомир Љубојевић
Веселка Јокић
Рада Красић

предсједник
члан
члан
члан
члан

Интерни ревизор Банке

Ристић Стоја

Број филијала банке 5

Број запослених радника 110

МИШЉЊЕ РЕВИЗОРА:

"Извршили смо ревизију по свим финансијским извјештајима - Годишњем обрачуну "БОБАР БАНКЕ" АД Банке за обнову и развој Републике Српске и БиХ, Бијељина, ул. Његошева 1, приказаног на странама 6 до 62 са стањем на дан 31. децембра 2004. године.

За ове финансијске извјештаје одговорно је руководство "БОБАР БАНКЕ" АД Бијељина.

Наша је одговорност да на основу извршене ревизије изразимо мишљење о овим финансијским извјештајима - Годишњем обрачуну.

Ревизију смо извршили у складу са међународним стандардима ревизије, као и са прописима наведеним под тачком 1.1.3. овог Извјештаја. Ревизију смо извршили по међународним стандардима ревизије који нам омогућавају да се у разумној мјери увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија, укључује испитивање доказа, на бази провјере методом узорка, којима се поткрепљују износи и информације објелодањене у финансијским извјештајима. Ревизија такође укључује оцјену примијењених рачуноводствених начела, значајних процјена које је извршило руководство Банке, као и општу оцјену презентације финансијским извјештаја.

Сматрамо да ревизија коју смо обавили пружа разумну основу за изражавање нашег мишљења.

Финансијски извјештаји - Годишњи обрачун "Бобар банке" ад, Банка за обнову и развој Републике Српске и БиХ Бијељина са стањем на дан 31. децембра 2004. године су тачно и објективно сачињени и дају реалну слику о финансијском стању и успјеху пословања Банке, да су потпуно у складу са прописима Агенције за банкарство Републике Српске и међународним рачуноводственим стандардима, да је ревизија у потпуности обављена, те на основу тих чињеница овлашћени ревизор изражава позитивно мишљење.

Без утицаја на дато мишљење скрећемо пажњу

1. Да је банка у периоду сачињавања Годишњег обрачуна за 2004. годину

обезбједила наплату доспјелих потраживања од групе повезаних лица, те је ова чињеница узета у обзир код класификације активе којим се побољшава управљање кредитним ризицима и побољшава квалитет свог пословања

2. Банка обезбјеђује управљање концентрацијом ризика у складу са чл.91 Закона о банкама, а сходно чл. 8 Одлуке о минималним стандардима за управљање концентрацијом ризика банке. тј излагање кредитном ризику је испод 40% основног капитала банке, а његово остварење износи 38,54% основног капитала банке. Банка обезбјеђује покриће кредитног ризика према повезаним лицима који прелазе 25% основног капитала квалитетним колатералом, те је у обавези да предузме мјере за управљање концентрацијом ризика према повезаним лицима у складу са законом и одлуком. Мјерама треба првенствено смањити кредите повезаним лицима.
3. Банка је обавезна да настави са свакодневним праћењем кредитних активности и да предузетим мјерама обезбјеђује ажурну наплату доспјелих потраживања од стране корисника кредита, а првенствено од стране повезаних лица банке и да обезбјеђује ефикасне мјере за свеобухватну документованост кредитних захтјева.
4. Банка је обавезна да успоставља систем интерне контроле и интерне ревизије и даље развија и унапређује подршку Управе банке и информационог система.

"ВИНЧИЋ" д.о.о. Бања Лука

БИЛАНС УСПЈЕХА

у периоду 01.01.- 31.12.2004. године

	<i>(у 000 КМ)</i>
ПРИХОДИ	01.01.- 31.12.04.
1. Приходи од камата и слични приходи	2.099
2. Оперативни приходи (накнаде и слично)	3.988
3. Укупни приходи	6.087
РАСХОДИ	
4. Расходи од камата и слични	630
5. Бруто зараде	764
6. Трошкови пословног простора - остале фиксне активе и директни трошкови	3.992
7. Остали оперативни трошкови	633
8. Укупни расходи	6.049
9. Добит прије опорезивања (3-8)	38
10. Порез на добит	-
11. НЕТО ДОБИТ (9-10)	38

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31.12.2004. године

	(у 000 КМ)
ОПИС	31.12.04.
АКТИВА	
Новчана средства и рачуни депозита	12.882
Краткорочни кредити	12.040
Дугорочни кредити	6.801
Средства за рад	6.419
Потраживања из пословних односа	866
Активна временска разграничења	273
Укупна актива	<u>39.281</u>
ПАСИВА	
Акцијски капитал	16.430
Депозити	20.032
Добављачи	128
Остале обавезе из пословних односа	2.231
Нераспоређена добит и резерве	350
Активна временска разграничења	110
Укупна пасива	<u>39.281</u>



Назив: LNB banka a.d.Banja Luka

Адреса: Милана Тепића 4

Телефон: 051/221-610

Интернет: www.lhbbank.com

E-mail: office@zepterkomercbanka.com

Чланови надзорног одбора Банке

Никола Мркић	предсједник
Блаж Стипловшек	члан
Југослав Мишковић	члан
Др Милан Вукичевић	члан
Недељко Милаковић	члан

Чланови одбора за ревизију Банке

Мидхад Мулић	предсједник
Томаж Јанчар	члан
Мирослав Велимировић	члан
Проф. др Станко Станић	члан
Санда Станковић	члан

Управа Банке

Радован Бајић	директор
Бранко Цвијић	замјеника директора
Драган Дамјановић	извршни директор
Љиљана Панић	извршни директор

Интерни ревизор Банке

Здрава Ковачевић

Акционари који имају 5% или више акција са гласачким правима:

LNB banka AG Frankfurt	64,24%
Војвођанска банка а.д. Нови Сад	13,99%
Тржница а.д. Бања Лука	6,99%

Пословна мрежа

Банка у свом саставу има 4 филијале, 1 шалтер и Пословну јединицу LNB Broker.

Кадровска структура Банке

На дан 31. децембар 2004 године банке је имала 82 запослена радника.

МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА:

1. Извршили смо ревизију финансијских извештаја са стањем на дан 31. децембра 2004. године и за годину завршену на тај дан LNB banke a.d. Бања Лука (у даљем тексту: Банка) који укључују: биланс стања са стањем на дан 31. децембра 2004. године, одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и биланс новчаних токова за годину завршену на тај дан. Руководство Банке је одговорно за податке приказане у финансијским извештајима презентованим на странама 2 до 27. Наша одговорност је да на основу извршене ревизије изразимо мишљење о приказаним финансијским извештајима.
Српске” број 18/99. и 62/02). Ови прописи захтевају да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се у разумној мери уверимо да финансијски извештаји не садрже материјално значајне грешке. Ревизија је обухватила испитивања, на бази узорака, доказа који поткрепљују износе и обелодањивања у финансијским извештајима. Ревизија је такође обухватила и оцену примењених рачуноводствених политика и процена које је извршило руководство при састављању финансијских извештаја. Верујемо да нам ревизија коју смо извршили пружа разумну основу за изражено мишљење.
2. Ревизију смо обавили у складу са одредбама члана 104 Закона о банкама Републике Српске (“Службени гласник Републике Српске” број 44/03) и одредбама Одлуке о минимуму обима, облика и садржаја програма и извештаја о економско-финансијској ревизији банака (“Службени гласник Републике Српске” број 12/03) и одредбама Закона о рачуноводству (“Службени гласник Републике
3. Према нашем мишљењу, финансијски извештаји наведени горе приказују реално и објективно финансијско стање LNB banke a.d. Бања Лука са стањем на дан 31. децембра 2004. године, и резултате пословања и новчане токове за годину завршену на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству (“Службени гласник Републике Српске” број 18/99. и 62/02).

Мишљење независног ревизора
Price WaterHouseCoopers, Beograd

БИЛАНС УСПЈЕХА

у периоду 01.01. - 31.12.2004.године и 01.01. - 31.12.2003.године

(у 000 КМ)

	01.01- 31.12.04.	01.01- 31.12.03.
Приходи по основу камата	6.600	4.686
Расходи по основу камата	-2.308	-1.262
<u>Нето приход по основу камата</u>	4.292	3.424
Приходи по основу накнада и провизија		
Приходи по основу накнада и провизија	3.440	2.922
Расходи по основу накнада и провизија	-397	-281
<u>Нето приход по основу накнада и провизија</u>	3.043	2.641
Позитивне курсне разлике	406	328
Остали приходи из пословања	1.532	1.024
Приходи из пословања	9.273	7.597
Остали расходи из пословања	-3.245	-2.682
Негативне курсне разлике	-247	-293
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	-2.633	-1.723
Добит из пословања прије опорезивања	3.148	2.899
Порез на добит	55	-
ДОБИТ	3.093	2.899

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2004. и 31.12.2003. године

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.04.	31.12.03.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	36.676	27.718
Средства код других банака	17.652	11.547
Вриједносни папири	5	5
Пласмани другим банкама	4.000	-
Кредити пласирани комитентима	71.162	52.804
Дугорочна улагања	1.746	1.111
Основна средства и нематеријална улагања, нето	4.319	2.939
Обрачуната камата и остала актива	670	325
УКУПНА АКТИВА	136.230	96.449
ПАСИВА		
Депозити банака и других финансијских институција	11.182	9.055
Депозити комитената	71.784	54.367
Обавезе по узетим кредитима	24.091	8.645
Остала пасива, укључујући обавезе за порезе	1.948	842
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	4.329	2.819
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	113.334	75.728
КАПИТАЛ		
Обичне акције	16.819	16.819
Резерве Банке	1.832	1.003
Нераспоређена добит	4.245	2.899
Укупан капитал и резерве	22.896	20.721
УКУПНА ПАСИВА	136.230	96.449



Назив: Zepter komerc banka AD Banja Luka
Адреса: Јеврејска улица бб
Телефон: 051/241-100
Телефакс: 051/215-771
e-mail: office@zepterkomercbanka.com

Управа Банке

Ранко Лабовић	директор
Весна Грозданић	в.д. замјеника директора
Борислав Мирјанић	координатор за пословне јединице

Надзорни одбор Банке

Драго Јајчанин	предсједник
Гојко Јанковић	члан
Миленко Клинцов	члан
Предраг Радић	члан
Анђелко Шобот	члан

Чланови одбора за ревизију Банке

Владислав Ђурасовић	предсједник
Невенка Петровић	члан
Милена Павловић	члан
Милан Божић	члан
Љубомир Мећава	члан

Интерни ревизор Банке

Дарко Лацковић

Пословна мрежа

Банка у свом саставу има 9 филијала, 1 експозитура, 4 агенције и 2 шалтера.

Кадровска структура Банке

На дан 31.12.2004 године банке је имала 164 запослена радника.

МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА:

"Обавили смо ревизије биланса стања Zepher Komerc banke a.d. Бања Лука (у даљем тексту: Банка) на дан 31. децембра 2004. и 2003. године, биланса успеха, извјештаја о промјенама на капиталу и биланса новчаних токова за наведене године. За ове финансијске извјештаје одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извјештајима на основу ревизија које смо обавили.

Ревизије смо обавили у складу са Правилником о ревизији рачуноводствених извјештаја, Стандардима ревизије Републике Српске и Кодексом етике за професионалне рачуноводствене експерте. Стандарди ревизије Републике Српске захтијевају да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се у разумној мјери увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провере узорака, којима се поткрепљују износи и информације објелодањене у финансијским извјештајима. Ревизија такође укључује оцјену примјене начела, значајних процјена које је извршило руководство, као и општу оцјену презентације финансијских извјештаја. Сматрамо да ревизије које смо обавили обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим битним питањима, приказују стање имовине, капитала и обавеза Банке на дан 31. децембра 2004. и 2003. године, као и резултате пословања, промјене на капиталу и новчане токове за наведене године, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске.

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на следећа питања:

(а) Банка је у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напомени 226 уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2004. године, одређени показатељи Банке нису били у прописаним оквирима.

(б) Као што је објелодањено у напомени 2 уз финансијске извјештаје, у току 2004. године Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине усвојила је Закон о рачуноводству и ревизији Босне и Херцеговине (Закон), који је ступио на снагу 18. септембра 2004. године. Чланом 14 Закона је прописано да се пачев од 1. јануара 2004. године на цијелој територији Босне и Херцеговине приликом израде финансијских извјештаја примјењују међународни рачуноводствени стандарди, односно Међународни стандарди финансијског извјештавања, Међународни ревизорски стандарди, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа. Међутим, како још није дошло до усаглашавања Закона о рачуноводству Републике Српске са новим законом, по препоруци Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске сва правна лица са сједиштем у Републици Српској финансијске извјештаје за 2004. годину састављају у складу са чланом 5 Закона о рачуноводству Републике Српске.

Deloitte d.o.o. Banja Luka

БИЛАНСИ УСПЈЕХА

За године које се завршавају 31. децембра 2004. и 2003. године
(у хиљадама КМ)

	2004.	2003.
Приходи по основу камата	8.339	6.392
Расходи по основу камата	(2,887)	(1,467)
Нето приход по основу камата	5.452	4.925
Приходи по основу накнада и провизија	8,717	8,311
Расходи по основу накнада и провизија	(607)	(582)
Нето приход по основу накнада и провизија	8,110	7,729
Остали приходи из пословања	3,956	2,036
Остали расходи пословања	(9,638)	(8,802)
Негативне курсне разлике	(180)	(79)
Резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(7,388)	(3,852)
Добит из пословања прије опорезивања	312	1,957
Порез на добит	-	(1)
НЕТО ДОБИТ	312	1,956

БИЛАНСИ СТАЊА

На дан 31.децембра 2004. и 2003. године
(у хиљадама КМ)

	31.12.04.	31.12.03.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	53,316	31,635
Средства код других банака	20,811	12,715
Кредити пласирани комитентима и другим финанс. институцијама	4,396	3,083
Кредити пласирани комитентима	82,689	57,214
Дугорочна улагања	935	496
Основна средства и нематеријална улагања	10,616	7,535
Обрачуната камата и остала актива	1,765	1,803
Укупна актива	174,528	114,481
ПАСИВА		
Депозити банака и других финансијских институција	19,872	14,793
Депозити комитената	113,890	62,945
Обавезе по узетим кредитима	12,912	10,898
Остала пасива, укључујући обавезе за порезе	1,579	1,020
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	5,564	4,253
Укупне обавезе	153,817	93,909
КАПИТАЛ		
Акционарски капитал	17,569	17,569
Резерве Банке	1,145	1,047
Ревалоризационе резерве	1,685	-
Нераспоређена добит	312	1,956
Укупан капитал и резерве	20,711	20,572
Укупна пасива	174,528	114,481
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	16,382	12,817



Назив: Pavlović international bank a.d. Слобомир, Бијељина
Адреса: Карађорђева 1, Бијељина
Телефон: 055/209-588
Телефакс: 055/210-247
S.W.I.F.T.: PAVLBA22
E-mail: office@pavlovic-banka.com
Платни промет: Ниски и средњи ризик
Девизно пословање: Велико овлашћење

Коресподентска мрежа:

Њемачка	2 банке
Руска федерација	1 банка
Словенија	1 банка
Македонија	1 банка
Србија и Црна Гора	1 банка
Шведска	1 банка

Надзорни одбор 31.12.2004.:

Слободан Павловић, председник
Милош Милошевић, члан
Миодраг Јовић, члан
Митар Бабић, члан
Благо Благојевић, члан

Генерални директор:

Нада Павловић

Одбор за ревизију:

Милован Ерић, председник
Милан Јовичић, члан
Мирослав Вујић, члан
Жарко Крбањевић, члан
Горан Марковић, члан

Интерни ревизор:

Здравко Дубов

Број филијала:

Дванаест

Број запослених:

184

Екстерни ревизор:

Diloitte&touche, Бања Лука

МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА:

Обавили смо ревизије биланса стања Pavlović International Bank A.D., Слобомир-Бијељина (у даљем тексту: “Банка”) на дан 31. децембра 2004. и 2003. године, као и одговарајућих биланса успеха, извештаја о променама на капиталу и биланса новчаних токова за наведене године. За ове финансијске извештаје одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извештајима на основу ревизија које смо обавили.

Ревизије смо обавили у складу са Правилником о ревизији рачуноводствених извештаја, Стандардима ревизије Републике Српске и Кодексом етике за професионалне рачуноводствене експерте. Стандарди ревизије Републике Српске захтевају да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се у разумној мери уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провере узорака, којима се поткрепљују износи и информације обелодањене у финансијским извештајима. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених начела, значајних процена које је извршило руководство, као и општу оцену презентације финансијских извештаја. Сматрамо да ревизије које смо обавили обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим битним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2004. и 2003. године, резултате њеног пословања, промене на капиталу и новчане токове за наведене године, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске.

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на следећа питања:

(i) Као што је обелодањено у напмени 206 уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2004. године потенцијалне обавезе по основу спорова који се воде против Банке износе 2,176 хиљада КМ. Изузев за вредност спора са Пореском управом у износу од 716 хиљада КМ, наведени износ не укључује евентуалне затезне камате које могу бити утврђене по окончању судских спорова. на дан 31. децембра 2004. године, формирано резервисање за обезбеђење од потенцијалних

губитака по основу судских спорова износи 358 хиљада КМ. Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке у наредном периоду по основу судских спорова у току који се воде против Банке.

(ii) Банка је у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је обелодањено у напмени 21. уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2004. године, показатељ Банке у основна средства је изнад прописаног лимита од стране Агенције за банкарство Републике Српске.

(iii) Као што је обелодањено у напмени 2 уз финансијске извештаје, у току 2004. године Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине усвојила је Закон о рачуноводству и ревизији Босне и Херцеговине (“Закон”), који је ступио на снагу 18. септембра 2004. године. Чланом 14. Закона је прописано да се почев од 1. јануара 2004. године на целој територији Босне и Херцеговине приликом израде финансијских извештаја примењују Међународни рачуноводствени стандарди, односно Међународни стандарди финансијског извештавања, Међународни ревизорски стандарди, кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смернице које доноси Међународна федерација рачуновођа. Међутим, како још није дошло до усаглашавања Закона о рачуноводству Републике Српске са новим законом, по препоруци Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске, сва правна лица са седиштем у Републици Српској финансијске извештаје за 2004. годину састављају у складу са чланом 5. Закона о рачуноводству Републике Српске.

Deloitte d.o.o.

Бања Лука

20. фебруар 2005. године

БИЛАНСИ УСПЕХА

За године које се завршавају 31.децембра 2004. и 2003.године
(у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
Приходи по основу камата	3.1, 4a	3,398	3,058
Расходи по основу камата	3.1, 4б	(847)	(751)
Нето приход по основу камата		<u>2,551</u>	<u>2,307</u>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 5a	2,937	2,795
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	(230)	(125)
Нето приход по основу накнада и провизија		<u>2,707</u>	<u>2,670</u>
Позитивне курсне разлике, нето	3.3	70	78
Остали приходи из пословања	3.1, 6	2,097	2,710
Резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	3.6, 8a	(1,659)	(1,842)
Губитак по основу процене основних средстава		-	(97)
Остали расходи из пословања	3.1, 7	(5,432)	(5,766)
Добит пре опорезивања		334	60
Порез на добит	3.9, 9	(3)	(4)
Добит текуће године		<u>331</u>	<u>56</u>

БИЛАНСИ СТАЊА

На дан 31. децембра 2004. и 2003. године
(у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	10	13,590	14,516
Средства код других банака	11	1,563	2,212
Кредити пласирани комитентима	12	30,984	22,161
Дугорочна улагања	13	159	159
Обрачуната камата и остала актива	14	899	525
Основна средства и нематеријална улагања	15	14,908	16,040
Укупна актива		<u>62,103</u>	<u>55,613</u>
ПАСИВА			
Депозити осталих банака	16	782	200
Депозити комитената	17	38,377	32,628
Обавезе по кредитима		-	661
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	18	441	388
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	86	1,870	1,418
Укупно обавезе		<u>41,470</u>	<u>35,295</u>
КАПИТАЛ			
Акционарски капитал	19	18,774	18,774
Ревалоризационе резерве		4,765	4,796
Акумулирани губитак		(2,906)	(3,252)
Укупни капитал		<u>20,633</u>	<u>20,318</u>
Укупна пасива		<u>62,103</u>	<u>55,613</u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	20	<u>9,997</u>	<u>6,035</u>



Назив: НОВА БАНКА АД Бијељина
Адреса: Светог Саве 46
Телефон: 055/230-300
Телефакс: 055/201-410
e-mail: office@novabanka.com
SWIFT: NOBIBA 22

Управа Банке

Милорад Анчић	директор
Миладин Видић	замјеник директора
Стана Шалипур	извршни директор за платне системе и рачуноводство
Александар Џомбић	извршни директор за диспонибилитет
Славиша Раковић	извршни директор за односе са иностранством

Надзорни одбор Банке

Живојин Крајишник	предсједник
Ђуро Станојевић	члан
Гордана Савић	члан
Горан Радановић	члан
Зденко Сиврић	члан

Чланови одбора за ревизију Банке

Владо Васиљевић	предсједник
Јово Радоњић	члан
Горан Марковић	члан
Јово Космајац	члан
Слободан Видаковић	члан

Интерни ревизор Банке

Симо Плакаловић

Пословна мрежа

Банка послује преко Централе са сједиштем у Бијељини и 11 филијала које су лоциране у Бијељини, Бањој Луци, Српском Сарајеву, Зворнику, Брчком, Требињу, Добоју, Сарајеву, Србињу, Љубушком и Тузли

Кадровска структура Банке

На дан 31.12.2004 године банка је имала 286 радника.

МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА:

Извршили смо ревизију биланса стања Нове банке а.д. Бијељина на дан на дан 31. децембра 2004. и одговарајућег биланса успеха, извештаја о променама на капиталу и биланса токова готовине за годину која се завршила на тај дан. За приказане финансијске извештаје одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење на основу ревизије коју смо извршили.

Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ов стандарди налажу да планирамо и извршимо ревизију на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да рачуноводствени извештаји не садрже погрешне исказе. Ревизија укључује испитивање доказа, на основу провере узорака, који поткрепљују износе обелодањене у финансијским извештајима. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених начела и значајних процена извршених од стране руководства, као и свеукупну оцену опште презентације финансијских извештаја. Сматрамо да ревизија коју смо извршили обезбеђује разумну основу за наше мишљење.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним аспектима приказују финансијско стање Нове банке а.д. Бијељина на дан 31. децембар 2004. године, резултате њеног пословања, промене на капиталу и резервама и токове готовине за годину која се завршила на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике

Српске.

Информације презентоване у делу Прилози уз извештај о економско-финансијској ревизији, дате су у сврхе додатних анализа, које су прописане Одлуком Агенције за банкарство Републике Српске о минимуму обима, облика и садржаја програма и извештаја о економско-финансијској ревизији банака и нису саставни део финансијских извештаја Нове банке а.д. Бијељина. Презентоване финансијске информације биле су предмет наше пажње у току ревизије и примењених ревизорских процедура, и по нашем мишљењу, дате анализе објективно презентују, по свим материјално значајним аспектима, везу са финансијским извештајима узетиму целини.

"Ernst&Young"

БИЛАНС УСПЕХА БАНКЕ ЗА ПЕРИОД од 01.01. до 31.12.2004.
(у хиљадама КМ)

	2004.	2003.
Приходи од камата и слични приходи	10,935	8,117
Расходи камата и слични расходи	(2,237)	(1,270)
НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	8,698	6,847
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ	16,494	14,429
Пословни и директни расходи	(7,293)	(4,688)
Оперативни расходи	(15,592)	(13,748)
НЕКАМАТНОСНИ РАСХОДИ	(22,885)	(18,436)
ДОБИТ ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	2,307	2,840
Порези	(23)	(205)
НЕТО ДОБИТ	2,284	2,635

БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31.12.2004. године
(у хиљадама КМ)

	31.12.04.	31.12.03.
АКТИВА		
Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција	24,448	44,561
Хартије од вриједности за трговање	1,386	-
Пласмани другим банкама	762	130
Кредити и доспела потраживања	110,372	78,342
Пословни простор и остала фиксна актива	8,994	12,875
Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	3,278	3,171
Остала актива	14,933	4,724
Резерве на ставке ризичне билансне активе	(4,757)	(4,549)
УКУПНА АКТИВА	159,416	139,254
ПАСИВА		
Обавезе		
Депозити	116,057	103,960
Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	15,102	8,024
Субординиране обавезе	1,769	1,898
Остале обавезе	3,384	3,340
Резерве на ставке ризичне ванбилансне активе	1,574	367
Укупне обавезе	137,886	117,589
Капитал		
Акционарски капитал - обичне акције	15,001	15,001
Акционарски капитал - приоритетне акције	2,000	2,000
Нераспоређена добит	2,284	2,635
Резерве капитала	2,245	2,029
Укупан капитал	21,530	21,665
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ	159,416	139,254
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	58,395	48,434

Управа Банке

Saulius Žostautas	директор
Анкица Мирнић	замјеник директора
Мирјана Стојановић	извршни директор
Nerijus Miliukas	извршни директор

Надзорни одбор Банке

Liutauras Varanavičius	предсједник
Rita Matūzienė	члан
Arnas Žalys	члан
Viktor Soldatenko	члан
Gordana Rašeta Blažić	члан

Чланови одбора за ревизију Банке

Vygantas Maulė	предсједник
Gintaras Ugianskis	члан
Evaldas Deršonas	члан
Vida Luzgauskaitė	члан
Antanas Grigaliauskas	члан

Интерни ревизор Банке

Жарко Тешић

Пословна мрежа

На дан 31. децембра 2004. године, Банка се састојала од централе у Бањој Луци и филијала у Бањој Луци, Зворнику, Милићима, Српцу, Српском Сарајеву, Требињу и Бијељини. У току децембра 2004. године је добијено рјешење за отварање филијале у Сокоцу.

Кадровска структура Банке

На дан 31.12.2004 године банка је имала 89 стално запослених радника.

МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА:

Обавили смо ревизију биланса стања Balkan Investment Bank A.D., Бања Лука (у даљем тексту "Банка") на дан 31. децембра 2004. и 2003. године, као и одговарајућих биланса успеха, извештаја о променама на капиталу и биланса новчаних токова за наведене године. За ове финансијске извештаје одговорно је руководство Банке. Наша одговорност је да изразимо мишљење о финансијским извештајима на основу ревизија које смо обавили.

Ревизије смо обавили у складу са Правилником о ревизији рачуноводствених извештаја, Стандардима ревизије Републике Српске и Кодексом етике за професионалне рачуноводствене експерте. Стандарди ревизије Републике Српске захтевају да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се у разумној мери увјеримо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провере узорака, којима се поткрепљују износи и информације обелодањене у финансијским извештајима. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених начела, значајних процена које је извршило руководство, као и општу оцену презентације финансијских извештаја. Сматрамо да ревизије које смо обавили обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

По нашем мишљењу, финансијски извештаји истинито и објективно, по

свим битним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2004. и 2003. године, резултате њеног пословања, промене на капиталу и новчане токове за наведене године, у складу са Рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске.

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу да је у току 2004. године Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине усвојила Закон о рачуноводству и ревизији Босне и Херцеговине ("Закон"), који је ступио на снагу 18. септембра 2004. године. Чланом 14. Закона је прописано да се почев од 1. јануара 2004. године на целој територији Босне и Херцеговине приликом израде финансијских извештаја примењују Међународни рачуноводствени стандарди, односно Међународни стандарди финансијског извештавања, Међународни ревизорски стандарди, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смернице које доноси Међународна федерација рачуновођа. Међутим, како још није дошло до усаглашавања Закона о рачуноводству Републике Српске са новим Законом, по препоруци Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске, сва правна лица са седиштем у Републици Српској финансијске извештаје за 2004. годину састављају у складу са чланом 5. Закона о рачуноводству Републике Српске.

"Deloitte&Touche"

БИЛАНСИ УСПЈЕХА

За године које се завршавају 31. децембра 2004. и 2003. године
(у хиљадама КМ)

	<u>2004.</u>	<u>2003.</u>
ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ		
Каматносни рачуни депозита код депозитних институција	-	14
Пласмани другим банкама	53	23
Кредити и послови лизинга	2,566	1,197
Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	262	129
Остали приходи од камата и слични приходи	1	1
	<u>2,882</u>	<u>1,364</u>
РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ		
	(539)	(150)
Депозити	(539)	(150)
НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	2,343	1,214
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ		
Приходи из пословања са девизама	455	291
Накнаде по кредитима	86	34
Накнаде по ванбилансним пословима	71	32
Накнаде за извршене услуге	552	124
Приход из послова трговања	603	1,184
Остали оперативни приходи	2,366	918
	<u>4,133</u>	<u>2,583</u>
НЕКАМАТНИ РАСХОДИ		
Пословни и директни расходи		
Трошкови резерви за општи кредитни ризик и потенцијалне кредитне и друге губитке	(2,638)	(1,045)
Остали пословни и директни трошкови	(234)	(136)
	<u>(2,872)</u>	<u>(1,181)</u>
Оперативни расходи		
Трошкови плата и доприноса	(1,170)	(670)
Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	(2,068)	(1,590)
Остали оперативни трошкови	(75)	(61)
	<u>(3,313)</u>	<u>(2,321)</u>
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	291	295
ПОРЕЗИ	-	-
НЕТО ДОБИТ	<u>291</u>	<u>295</u>

БИЛАНСИ СТАЊА

На дан 31.децембра 2004. и 2003. године
(у хиљадама КМ)

	31.12.04.	31.12.03.
АКТИВА		
Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција	10,896	17,696
Вредносни папири за трговање	3,456	2,219
Кредити, потраживања по пословима лизинга и доспјела потраживања	24,854	16,607
Пословни простор и остала фиксна актива	3,479	2,961
Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	193	175
Остала актива	3,991	3,088
МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке на ставке ризичне активе	(1,425)	(1,081)
УКУПНА АКТИВА	45,444	41,665
ОБАВЕЗЕ		
Депозити	26,206	23,104
Остале обавезе	503	149
Резерве на ставке ванбиланса	211	179
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	26,920	23,432
КАПИТАЛ		
Обичне акције	18,000	18,000
Резерве	37	27
Нераспоређена добит	487	295
Акумулирани губитак	-	(89)
УКУПАН КАПИТАЛ	18,524	18,233
УКУПНА ПАСИВА	45,444	41,665
ВАНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА	9,184	9,181