

**СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ ВАЊСКИХ РЕВИЗОРА О ФИНАНСИЈСКИМ  
ПОКАЗАТЕЉИМА БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ за 2007. годину**

**2 0 0 7**

***АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ  
СРПСКЕ***

Скраћени ревизорски извјештаји о финансијским показатељима банака за 2007. 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. БАЊА ЛУКА

Адреса: Марије Бурсаћ број 7, Бања Лука

Телефон: 051 243 200

Телефакс: 051 212 830

S.W.I.F.T.: BLBABA22

E-mail: info@novablbanka.com

Web-adresa: www.novablbanka.com

---

### Надзорни одбор:

1. Franjo Luković, предсједник
2. Hangel Herbert, замјеник предсједника
3. Martin Klauzer, члан
4. Sanja Rendulić, члан
5. Friederike Kotz, члан
6. Marko Iannaccone, члан
7. Gunther Stromenger, члан

### Управа Банке:

1. Ранко Лабовић, Директор Банке
2. Драган Ковачевић, Извршни директор за послове банкарске оперативе и ИТ
3. Душанка Новаковић, Извршни директор за управљање кредитним ризиком и правним пословима

### Одбор за ревизију:

1. Josef Duregger, предсједник
2. Franc Brauchart, замјеник предсједника
3. Arnold Krassnitzer, члан
4. Marcus Grafl, члан
5. Helmut Haller, члан

**Интерни ревизор:** Милош Марчета

**Вањски ревизор:** Deloitte д.о.о. Бањалука

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

- |                                      |        |
|--------------------------------------|--------|
| 1. Bank Austria Creditanstalt AG Беч | 90,92% |
|--------------------------------------|--------|

Пословну мрежу Нове бањалучке банке а.д. Вања Лука чине централа у Вањалуци и 68 пословних јединица (7 главних филијала, 34 филијале, 27 агенције).

На дан 31.12.2007.године Ванка је имала 521 запослених.

На основу члана 105. став 2. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске " број 44/03 и 74/04) Нова бањалучка банка а.д. Бањалука објављује:

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Надзорном одбору и акционарима Нове бањалучке банке а.д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 31) Нове бањалучке банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. године и одговарајући биланс успеха,

#### *Одговорност руководства за финансијске извјештаје*

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

#### *Одговорност ревизора*

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја Републике Српске. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и 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 спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система

извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

#### *Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2. и 3. уз финансијске извјештаје.

#### *Скретање пажње*

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу да је Банка 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 2007. године, један показатељ Банке није био у прописаним оквирима.

Deloitte д.о.о.

Бања Лука

19. фебруар 2008. године

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
Приходи по основу камата	27,005	19,560
Расходи по основу камата	(9,802)	(6,353)
<b>Нето приход од камата</b>	17,203	13,207
Приходи по основу накнада и провизија	12,581	14,751
Расходи по основу накнада и провизија	(1,102)	(1,334)
<b>Нето приход од накнада и провизија</b>	11,479	13,417
Добици по основу продаје хартија од вриједности	496	770
Курсне разлике, нето	1,173	164
Остали приходи из пословања	21,920	26,194
Остали расходи из пословања	(30,940)	(25,061)
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(20,901)	(28,531)
<b>Добит/(губитак) прије опорезивања</b>	<b>430</b>	<b>160</b>
Порез на добит	209	-
<b>Нето (губитак)/добит текуће године</b>	<b>221</b>	<b>160</b>

**БИЛАНС СТАЊА на дан 31. децембра 2007. године**

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	120,846	84,581
Средства код других банака	102,774	51,336
Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама	449	421
Кредити пласирани комитентима	265,398	222,349
Дугорочна улагања	297	1,153
Основна средства и нематеријална улагања, нето	35,821	34,620
Обрачуната камата и остала актива	4,845	8,460
<b>Укупна актива</b>	<b>530,430</b>	<b>402,920</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити банака и финансијских институција	57,583	74,029
Депозити комитената	366,717	217,313
Обавезе по кредитима	24,617	30,861
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	3,932	13,529
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	10,885	13,335
<b>Укупне обавезе</b>	<b>463,734</b>	<b>349,067</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционарски капитал	62,054	49,503
Емисиона премија	373	-
Законске резерве	789	629
Акумулирана добит	1,040	160
Ревалоризационе резерве	2,440	3,561
<b>Укупан капитал</b>	<b>66,696</b>	<b>53,853</b>
<b>Укупне обавезе и капитал</b>	<b>530,430</b>	<b>402,920</b>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	56,058	36,242

## НУРО ALPE-ADRIA-BANK A.D. BANJA LUKA

Адреса: Алеја Светог Саве 13, Бања Лука  
Телефон: 051 336 500  
Телефакс: 051 336 518  
S.W.I.F.T. : HAABBA2B

---

### Надзорни одбор:

1. Thomas Morigl, MBA, предсједник
2. Dr Gunther Puchtler, члан
3. Dr Christoph Schasche, члан
4. Josef Kircher, члан
5. Mag. Wolfgang Peter, члан

### Управа Банке:

1. Kurt Makula, директор
2. Срећко Богуновић, замјеник директора
3. Ђурђица Драгојевић, извршни директор

### Одбор за ревизију:

1. Mag. Dr Hans-Dieter Kerstnig, предсједник
2. Зоран Бесак, члан
3. Весна Павловић, члан
4. Драгана Антишић, члан
5. Гашпер Преводник, члан

**Екстерни ревизор:** Deloitte д.о.о. Бањалука

**Интерни ревизор:** Славица Вукелић

Акционари са 5% или више акција са гласачким правима:

1. Нуро Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt

Пословна мрежа: 6 филијала, 31 пословница и 6 испостава

На дан 31.12.2007. године Банка је имала 510 запослених.

На основу члана 105. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 44/03 и 74/04), Deloitte d.o.o. даје сагласност, а Нуро А1ре-Adria-Bank a.d. Бања Лука објављује

## СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страница 2 до 32) Нуро А1ре-Adria-Bank a.d. Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје. Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја настале услед криминалне радње или грешке, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена. Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја Републике Српске. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и 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 спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и новчане токове за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

Deloitte d.o.o.  
Бања Лука 27. фебруар 2008. године

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
Приходи по основу камата	92,804	69,875
Расходи по основу камата	(52,872)	(37,478)
<b>Нето приход од камата</b>	<b>39,932</b>	<b>32,397</b>
Приходи по основу накнада и провизија	11,001	8,378
Расходи по основу накнада и провизија	(1,842)	(907)
<b>Нето приход од накнада и провизија</b>	<b>9,159</b>	<b>7,471</b>
Нето приходи од трговања	3,276	6,505
Остали приходи из пословања	8,048	9,153
Остали расходи из пословања	(32,124)	(27,508)
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(17,288)	(17,689)
<b>Добит/(губитак) прије опорезивања</b>	<b>11,003</b>	<b>10,329</b>
Порез на добит	(1,568)	(469)
<b>Нето (губитак)/добит текуће године</b>	<b>9,435</b>	<b>9,860</b>

**БИЛАНС СТАЊА на дан 31. децембра 2007. године**

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	314,189	179,066
Средства код других банака	356,017	38,324
Кредити пласирани комитентима	1,123,966	903,402
Хартије од вриједности којима се тргује	2,357	5,933
Хартије од вриједности расположиве за продају	2,313	791
Нематеријална улагања	1,758	2,657
Основна средства	49,966	37,846
Инвестиционе некретнине	3,457	3,521
Обрачуната камата и остала актива	12,861	8,581
<b>Укупна актива</b>	<b>1,866,884</b>	<b>1,180,121</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити банака и финансијских институција	784,306	686,322
Депозити комитената	827,045	316,735
Обавезе по кредитима	48,896	-
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	28,746	18,111
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	45,071	34,713
<b>Укупне обавезе</b>	<b>1,734,064</b>	<b>1,055,881</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционарски капитал	100,837	100,837
Резерве Банке	8,256	6,284
Нераспоређена добит	16,372	15,478
Ревалоризационе резерве	7,355	1,641
<b>Укупан капитал</b>	<b>132,820</b>	<b>124,240</b>
<b>Укупне обавезе и капитал</b>	<b>1,866,884</b>	<b>1,180,121</b>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>145,325</b>	<b>92,229</b>



**БОБАР БАНКА А. Д. БИЈЕЉИНА**  
**Банка за обнову и развој Републике Српске**

Адреса: Његошева 1, Бијељина  
Телефон: 055 207 579  
Телефакс: 055 207 739  
S.W.I.F.T. : ВАТОВА22

---

**Надзорни одбор:**

1. Мр Гаврило Бобар, предсједник
2. Дарко Јеремић, члан
3. Др Пајо Панић, члан
4. Јосип Сочо, члан.

**Управа Банке:**

1. Драган Радумило, директор
2. Петар Цацановић, замјеник директора
3. Драгица Томић, Сектор средстава и пласмана
4. Бранка Дивчић, Сектор платних система
5. Батрић Ђуришић, Сектор ризика
6. Здравко Дубов, Сектор становништва
7. Биљана Драгић, Сектор заједничких послова

**Одбор за ревизију:**

1. Ивица Мандом, предсједник
2. Јадранка Максимовић, члан
3. Чедомир Љубојевић, члан
4. Веселка Јокић, члан
5. Рада Красић, члан.

Интерни ревизор Банке: Стоја Ристић, дипломирани економиста (до 1.јануара 2008.године)

Екстерни ревизор: Предузеће за ревизију BDO EXCEL d.o.o. Вања Лука и EI Audit d.o.o. Вања Лука

Пословну мрежу Банке чини централа и 6 филијала.

На дан 31.12.2007.године Ванка је имала 149 запослених.

На основу члана 105. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 44/03 и 74/04), BDO EXCEL d.o.o. Бања Лука даје сагласност, а Бобар банка а.д. Бијељина објављује

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

*Акционарима Бобар банке а.д., Бијељина*

### *Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијско стање Банке на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско пословање и извештавање банкака.

### *Скретање пажње*

Не изражавајући резерву у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу да показатељ изложености кредитном ризику према групи повезаних лица износи 31,24% основног капитала Банке на дан 31. Децембра 2007.године. Наведена изложеност је покривена квалитетним, а не првокласним колатералом као што је прописано Одлуком Агенције за банкарство Републике Српске за изложеност кредитном ризику према групи повезаних лица од 25% до 40% основног капитала Банке.

Бања Лука, 21.март 2008.године  
BDO EXCEL d.o.o.o Vanja Luka

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
Приходи од камата и слични приходи	4,288	2,706
Укупни расходи по каматама и слични расходи	(1,915)	(936)
Нето камата и слични приходи	2,373	1,770
Приходи из пословања са девизама	1,300	1,097
Накнаде по кредитима	542	426
Накнаде по ванбилансним пословима	444	349
Накнаде за извршене услуге	1,219	1,044
Приход из послова трговања	1,464	1,004
Остали оперативни приходи	3,327	1,049
Укупни оперативни приходи	8,296	4,969
Трош. резерви за општи кред. ризик и потенц. кред. и др. губитке	(3,672)	(1,215)
Остали пословни и директни трошкови	(565)	(439)
Укупни пословни и директни расходи	(4,237)	(1,654)
Трошкови плата и доприноса	(2,250)	(1,841)
Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	(1,074)	(939)
Остали оперативни трошкови	(2,447)	(1,802)
Укупни оперативни расходи	(5,771)	(4,852)
Укупни некаматоносни расходи	(10,008)	(6,236)
<b>Добит/(губитак) прије опорезивања</b>	<b>661</b>	<b>503</b>
Порези	(19)	-
<b>Нето добит</b>	<b>642</b>	<b>503</b>

**БИЛАНС СТАЊА на дан 31. децембра 2007. године**

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и рачуни депозита код депоз. институција	84,806	22,553
Пласмани другим банкама	1,887	5,133
Вредносни папири за трговање	489	-
Кредити, потраж. по посл. лизинга и досп. потраживања	50,935	34,321
Пословни простор и остала фиксна актива	7,985	6,289
Остале некретнине	107	103
Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	999	956
Остала актива	2,765	3,204
<b>Укупно</b>	<b>149,973</b>	<b>72,559</b>
<i>Минус: Резерве за потенцијалне губитке</i>		
Посеб. резерве на кредите, потраж. по посл. лизинга и досп. потраж.	(1,531)	(1,792)
Опште резерве на кред., потраж. по посл. лизинга и досп. потраж.	(776)	(332)
Посебне резерве на ставке позиције активе осим на кредите, потраживања по пословима лизинга и доспјела потраживања	(84)	(87)
Опште резерве на активу А осим на кредите, потраж. по посл. лизинга и доспјела потраживања	(242)	(218)
<b>Укупна актива</b>	<b>147,340</b>	<b>70,130</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити	126,094	50,460
Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	-	128
Остале обавезе	3,259	2,189
<b>УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>129,353</b>	<b>52,777</b>
Обичне акције	17,204	16,748
Нераспоређена добит	<b>654</b>	<b>503</b>
Резерве капитала	129	102
<b>УКУПАН КАПИТАЛ</b>	<b>17,987</b>	<b>17,353</b>
<b>УКУПНА ПАСИВА</b>	<b>147,340</b>	<b>70,130</b>
ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ	11,034	6,441

# NLB RAZVOJNA BANKA A.D. BANJA LUKA

Адреса: Милана Тепића 4, Бања Лука

Телефон: 051 221 610

Телефакс: 051 221 623

S.W.I.F.T. : RAZBBA22

Web-адреса: [www.nlbrazvojnabanka.com](http://www.nlbrazvojnabanka.com)

---

## Надзорни одбор:

1. Борут Станич, предсједник
2. Маруша Косовинц-Драгоња, члан
3. Зденко Фритз, члан
4. Никола Мркић, члан
5. др Милан Вукичевић, члан

## Управа Банке:

1. Радован Бајић, директор
2. Борис Водопивец, замјеник директора

## Одбор за ревизију:

1. Давид Бенедек, предсједник
2. Антон Рибникар, члан
3. Аница Кнавс, члан
4. Јожко Петерлин, члан
5. Станко Караћ, члан

Интерни ревизор Банке: Здрава Ковачевић

Екстерни ревизор: PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd

Акционари са 5% или више акција са гласачким правима:

Нова љубљанска банка а.д. Љубљана	52.51%
LNB Internationale Handelsbank AG Frankfurt	28.99%
Војвођанска Банка а.д. Нови Сад	6,22%

## Пословна мрежа

Банка у свом саставу има 12 филијала, односно 66 организационих дијелова.

## Кадровска структура Банке

На дан 31. децембар 2007. године Банка је имала 497 запослених радника.

На основу члана 105. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 44/03 и 74/04), НЛБ Развојна банка а.д. Бања Лука објављује

## СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима НЛБ Развојне банке а.д. Бања Лука

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја НЛБ Развојне банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту "Банка") који укључују биланс стања са стањем на дан 31. децембар 2007. године и биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештаја о новчаним токовима за годину завршену на тај дан, преглед рачуноводствених политика и друге напомене уз финансијске извештаје.

Вјерујемо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и адекватни као основ за изражавање мишљења.

### *Мишљење*

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извештаји у свим материјално значајним аспектима приказују реално и објективно финансијско стање НЛБ Развојне банке а.д. Бања Лука са стањем на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате пословања и новчане токове за годину завршену на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" бр. 67/05).

PricewaterhouseCoopers  
d.o.o. Beograd

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
Приходи по основу камата	50,337	29,646
Расходи по основу камата	(17,302)	(8,485)
<b>Нето приход од камата</b>	<b>33,035</b>	<b>21,161</b>
Приходи по основу накнада и провизија	17,024	12,844
Расходи по основу накнада и провизија	(2,753)	(2,280)
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>	<b>14,271</b>	<b>10,564</b>
Остали приходи	6,741	5,601
Нето расход резервисања	(11,635)	(11,801)
Остали расходи	(26,999)	(18,003)
<b>Добит из пословања прије опорезивања</b>	<b>15,413</b>	<b>7,522</b>
Порез на добит	(1,586)	(498)
<b>Нето добит</b>	<b>13,827</b>	<b>7,024</b>

**БИЛАНС СТАЊА на дан 31. децембра 2007. године**

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и пласмани другим банкама	577,295	201,030
Хартије од вриједности намењене трговању и дугорочна улагања	1,783	2,287
Кредити	484,668	383,239
Основна средства и нематеријална улагања	25,573	25,841
Остала актива	8,860	4,416
<b>Укупна актива</b>	<b>1,097,999</b>	<b>616,813</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити	918,043	483,376
Обавезе по узетим кредитима	50,757	47,055
Субординирани дугови	9,779	-
Остала пасива	27,399	10,964
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	28,179	20,820
<b>Укупне обавезе</b>	<b>1,034,157</b>	<b>562,215</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционарски капитал	42,003	42,003
Резерве	8,957	6,281
Нераспоређена добит	12,882	6,314
<b>Укупан капитал и резерве</b>	<b>63,842</b>	<b>54,598</b>
<b>Укупна пасива</b>	<b>1,097,999</b>	<b>616,813</b>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>77,177</b>	<b>51,752</b>

# VOLKSBANK A.D. BANJA LUKA

Адреса: Јеврејска бб, Пословни центар

Телефон: 051 241 100

Телефакс: 051 215 771

S.W.I.F.T.: VBBLBA22

E-mail: info@volksbank-bl.ba

Web-adresa: www.volksbank-bl.ba

---

## Назорни одбор:

1. Dr. Friedhelm Boschert, предсједник
2. Mag. Gerhard Kriegler, члан
3. Mr Peter Szenkurok, члан
4. Dr. Slaviša Krunić, члан
5. Tarik Mujezinović, члан

## Управа Банке:

1. Vesna Grozdanić, предсједник
2. Aleksandar Kesić, члан
3. Dr. Matthaus Thun-Hohenstein, члан

## Одбор за ревизију:

1. Mag. Martin Konrad, предсједавајући
2. Mag. Gerhard Wober, замјеник предсједавајућег
3. Mag. Thomas Сарка, члан
4. Mag. Martina Vučković, члан
5. Amel Kadić, члан

**Интерни ревизор:** Дарко Лацковић

**Екстерни ревизор:** Deloitte d.o.o., Banja Luka

На дан 31.12.2007. године Volksbank a.d. Banja Luka имала је 234 запослена радника и 24 организационе јединице.

На основу члана 105 став 3 Закона о банкама Републике Српске (Службени гласник РС, бр. 44/03) Volksbank a.d. Banja Luka објављује;

## СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима и Надзорном одбору Volksbank a.d., Banja Luka

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Volksbank a.d., Banja Luka (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. године, и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

### ***Одговорност руководства за финансијске извјештаје***

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

### ***Одговорност ревизора***

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и 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 спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих усљед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

### ***Мишљење***

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Волксбанк а.д., Бања Лука на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

Deloitte d.o.o.  
Banja Luka  
25. januar 2008. godine



**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
Приходи по основу камата	19,311	14,780
Расходи по основу камата	(9,659)	(5,938)
<b>Нето приход од камата</b>	<b>9,652</b>	<b>8,842</b>
Приходи по основу накнада и провизија	8,408	8,764
Расходи по основу накнада и провизија	(799)	(698)
<b>Нето приход од накнада и провизија</b>	<b>7,609</b>	<b>8,066</b>
Ostali prihodi iz poslovanja	11,149	7,945
Ostali rashodi poslovanja	(14,183)	(11,752)
(Negativne)/pozitivne kursne razlike, neto	(12)	24
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpisi	(12,362)	(11,302)
<b>Добит/(губитак) прије опорезивања</b>	<b>1,853</b>	<b>1,823</b>
Порез на добит	(287)	(77)
<b>Нето (губитак)/добит текуће године</b>	<b>1,566</b>	<b>1,746</b>

**БИЛАНС СТАЊА на дан 31. децембра 2007. године**

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	88,467	62,498
Средства код других банака	129,204	37,021
Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама	7,501	6,050
Кредити пласирани комитентима	164,115	132,408
Дугорочна улагања	475	746
Основна средства и нематеријална улагања	9,360	10,063
Обрачуната камата и остала актива	5,366	4,013
<b>Укупна актива</b>	<b>404,488</b>	<b>252,799</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити банака и других финансијских институција	26,476	20,357
Депозити комитената	326,004	182,515
Обавезе по кредитима	13,302	14,191
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	7,774	3,445
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	6,931	8,455
<b>Укупне обавезе</b>	<b>380,487</b>	<b>228,963</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционарски капитал	18,967	18,967
Резерве Банке	1,636	1,545
Ревалоризационе резерве	1,432	1,505
Нераспоређена добит	1,966	1,819
<b>Укупан капитал</b>	<b>24,001</b>	<b>23,836</b>
<b>Укупне обавезе и капитал</b>	<b>404,488</b>	<b>252,799</b>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>38,736</b>	<b>29,049</b>

## BALKAN INVESTMENT BANK A.D. BANJA LUKA

Адреса: Бана Милосављевића 8, Бања Лука

Телефон: 051 245 000

Телефакс: 051 245 145

S.W.I.F.T.: BALVBA22

E-mail: contact@bib.ba

Web-adresa: www.bib.ba

---

### Надзорни одбор:

1. Evaldas Deršonas, председник
2. Angele Dementavičiūte, члан
3. Asta Teišerskiene, члан
4. Sergejus Fedotovas, члан
5. Rimantas Purtulis, члан

### Управа Банке:

1. Edvinas Navickas, директор
2. Жељка Генџерић, извршни директор
3. Бране Ступар, извршни директор

### Одбор за ревизију:

1. Vyantas Maulė, председавајући
2. Lina Liaukonienė, замјеник председавајућег
3. Neringa Marcinkevičienė, члан
4. Veronika Kolesnikova, члан
5. Algimantas Gaulia, члан

**Интерни ревизор:** Жарко Тешић

**Екстерни ревизор:** Deloitte d.o.o., Banja Luka

На дан 31.12.2007. године Банка је имала 159 стално запослена и пословну мрежу са 10 филијала и 9 шалтера.

На основу члана 105 Закона о банкама Републике Српске ("СЛ. гл. РС број 44/03) Balkan Investment BankAD Бања Лука објављује;

### ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Izvjestaj nezavisnog revizora Deloitte d.o.o. Banja Luka  
Nadzornom odboru i akcionarima Balkan Investment Bank AD **Banja Luka**

#### *Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Balkan Investment Bank a.d., Бања Лука на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и новчане

токове за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и објелодањеним рачуноводственим политикама.

Бања Лука, 21.март 2008. године

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
<b>ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ</b>		
Пласмани другим банкама	2,524	462
Кредити и послови лизинга	6,990	4,031
Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	118	204
Остали приходи од камата и слични приходи	1,691	1,020
	<b>11,323</b>	<b>5,717</b>
<b>РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ</b>		
Депозити	(4,035)	(1,615)
<b>НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ</b>	<b>7,288</b>	<b>4,102</b>
<b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>		
Приходи из пословања са девизама	1,204	1,710
Накнадеза извршене услуге	1,011	904
Приход из послова трговања	89	25
Остали оперативни приходи	1,062	835
	<b>3,366</b>	<b>3,474</b>
<b>НЕКАМАТНИ РАСХОДИ</b>		
<b>Пословни и директни расходи</b>		
Трошкови резерви за општи кредитни ризик и потенцијалне кредитне и друге губитке	(1,926)	(652)
Остали пословни и директни трошкови	(446)	(572)
	<b>(2,372)</b>	<b>(1,224)</b>
<b>Оперативни расходи</b>		
Трошкови плата и доприноса	(3,284)	(2,239)
Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	(3,961)	(3,143)
Остали оперативни трошкови	(131)	(97)
	<b>(7,376)</b>	<b>(5,479)</b>
<b>Добит/(губитак) прије опорезивања</b>	<b>906</b>	<b>873</b>
Порез на добит	(31)	(26)
<b>Нето (губитак)/добит текуће године</b>	<b>875</b>	<b>847</b>

**БИЛАНС СТАЊА на дан 31. децембра 2007. године**

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и рачуни депозитакод депозитних институција	59,460	52,488
Вриједносни папири затрговање	2,153	350
Кредити потраживања по пословима лизингаи доспјела потраживања	110,191	56,649
Пословни простор и остала фиксна актива	7,279	3,923
Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	2,553	3,775
Остала актива	4,390	13,770
Резерве за потенцијалне губитке на ставке ризичне активе	(2,968)	(2,041)
<b>Укупна актива</b>	<b>183,058</b>	<b>128,914</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити	157,528	107,203
Остале обавезе	4,925	1,745
Резерве на ставке ванбиланса	306	159
<b>Укупне обавезе</b>	<b>162,759</b>	<b>109,107</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Обичне акције	18,000	18,000
Резерве	111	70
Нераспоређена добит	2,188	1,737
<b>Укупан капитал</b>	<b>20,299</b>	<b>19,807</b>
<b>Укупне обавезе и капитал</b>	<b>183,058</b>	<b>128,914</b>
<b>ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ</b>	<b>10,613</b>	<b>7,799</b>

**PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A.D.**  
**SLOBOMIR-BIJELJINA**

Адреса: Карађорђева 1, Бијељина

Телефон: 055 232 300

Телефакс: 055 232 301

S.W.I.F.T.: PAVLBA22

E-mail: office@pavlovic-banka.com

Web-adresa: www.pavlovic-banka.com

---

**Надзорни одбор:**

1. Слободан Павловић, предсједник
2. Милош Милошевић, члан
3. Миленко Мишановић, члан
4. Митар Бабић, члан
5. Благо Благојевић, члан

**Управа Банке:**

1. Петар Лазић, генерални директор

**Одбор за ревизију:**

1. Милован Ерић, предсједник
2. Милан Јовичић, члан
3. Мирослав Вујић, члан
4. Жарко Крбањевић, члан
5. Горан Марковић, члан

**Интерни ревизори :** Петра Јововић  
Гордана Васиљевић

**Екстерни ревизор:** Diloitte&touche, Бања Лука

Број филијала: једанаест

Број запослених: 205

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

Павловић Слободан, Павловић Мира, Компанија „Слобомир“

На основу члана 105 Закона о банкама Републике Српске (Сл. Гласник Републике Српске број 44/03 и 74/04) Делoitте д.о.о. даје сагласност, а Банка објављује:

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Назорном одбору и акционарима Pavlović International Bank А.Д., Слобомир – Бијељина

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 31) Pavlović International Bank а.д., Слобомир - Бијељина (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извјештаје*

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

#### *Одговорност ревизора*

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и 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 спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и

објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

#### *Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и новчане токове за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

#### *Скретање пажње*

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на сљедећа 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 23 уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2007. године, одређени показатељи Банке нису били у прописаним оквирима.
- б) Као што је објелодањено у напомени 21 уз финансијске извјештаје, у току је судски спор између Банке и Републике Српске, Министарства Финансија. Судски спор се односи на неплаћене порезе и доприносе на лична примања који потичу из периода прије приватизације Семберске банке а.д., Бијељина ( износ од 413 хиљада КМ и затезне камате

које није обрачуната до 31. децембра 2007. године). На основу мишљења спољних правних заступника крајњи исход овог судског спора ће бити ријешен у корист Банке и неће

имати материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Банке и, сагласно томе, није формирано резервисање за потенцијалне губитке по овом основу.

Deloitte д.о.о.  
Бања Лука  
4. март 2008. године

## БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

	Напомене	2007.	(У хиљадама КМ) 2006.
Приходи по основу камата	3.1, 4а	6,412	5,270
Расходи по основу камата	3.1, 4б	(1,551)	(1,124)
<b>Нето приход по основу камата</b>		<b>4,861</b>	<b>4,146</b>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 5а	3,644	3,401
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	(274)	(291)
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<b>3,373</b>	<b>3,110</b>
Позитивне курсне разлике	3.2	256	157
Остали приходи из пословања	3.1, 6	1,084	838
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	8а	(1,103)	(1,131)
Остали расходи из пословања	7	(8,295)	(7,028)
<b>Добит из пословања прије опорезивања</b>		<b>173</b>	<b>92</b>
Порез на добит	3.9, 9	(28)	-
<b>Добит текуће године</b>		<b>145</b>	<b>92</b>

**БИЛАНС СТАЊА**  
**На дан 31. децембра 2007. године**  
**(У хиљадама КМ)**

	<u>Напомене</u>	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке	10	33,879	23,232
Средства код других банака	11	11,395	2,238
Пласмани банкама	12	145	254
Кредити пласирани комитентима	13	66,517	47,614
Дугорочна улагања	14	833	588
Обрачуната камата и остала актива	15	864	1,223
Основна средства и нематеријална улагања	16	14,241	14,566
<b>Укупна актива</b>		<u>127,874</u>	<u>89,715</u>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити осталих банака	17	1,800	2,103
Депозити комитената	18	97,366	61,802
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	19	3,183	761
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	86	2,764	2,629
<b>Укупне обавезе</b>		<u>105,113</u>	<u>67,295</u>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционарски капитал	20	15,802	15,802
Ревалоризационе резерве		5,059	4,883
Законске резерве		1,608	1,608
Акумулирани добитак		292	127
<b>Укупан капитал</b>		<u>22,761</u>	<u>22,420</u>
<b>Укупна обавезе и капитал</b>		<u>127,874</u>	<u>89,715</u>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	21	<u>17,051</u>	<u>12,544</u>



## NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

Адреса: Веселина Маслеше 1/III, Бања Лука

Телефон: 055 230 300

Телефакс: 055 201 410

S.W.I.F.T.: NOBIBA22

---

### Надзорни одбор:

1. Горан Радановић, председник
2. Јанез Клобчар, замјеник председника
3. Леон Батагељ, члан
4. Рок Петрич, члан
5. Драго Симчић, члан
6. Ђуро Станојевић, члан
7. Живојин Крајишник, члан

### Управа Банке:

1. Милорад Анџић, директор
2. Славиша Раковић, замјеник директора
3. Драган Пахчевски, извршни директор за диспонибилитет
4. Udo Schedel, извршни директор за послове са привредом
5. Стана Шалипур, извршни директор за послове са становништвом

### Одбор за ревизију:

1. Владо Васиљевић, председник
2. Јово Радоњић, члан
3. Горан Марковић, члан
4. Марин Гужалић, члан
5. Бранко Крсмановић, члан.

**Интерни ревизор:** Бранка Стака

**Екстерни ревизор:** Ernst&Young Beograd d.o.o. из Београда и Arfi d.o.o. Бијељина

Банка своје пословање обавља у Централи и 11 филијала, које су лоциране у Бијељини, Бања Луци, Источном Сарајеву, Зворнику, Брчком, Требињу, Добоју, Сарајеву, Фочи, Љубушком и Тузли.

У оквиру Банке постоји и филијала за пословање хартијама од вредности "Брокер нова" Бања Лука.

На дан 31.12.2007. године Банка је имала 463 радника (31.12.2006. године: 374 радника).

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### НАДЗОРНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА НОВЕ БАНКЕ А.Д. БАЊА ЛУКА

Извршили смо ревизију финансијских извештаја Нове Банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту: „Банка“) који обухватају биланс стања на дан 31.12.2007. године, биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о новчаним токовима за годину која се завршила на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и осталих напомена уз финансијске извештаје.

#### Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство Банке је одговорно за припрему и објективно приказивање ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Законом о банкама Републике Српске, регулативом Агенције за банкарство Републике Српске, прописима Централне банке Босне и Херцеговине и осталим прописима у Републици Српској, који регулишу пословање банака и финансијско извештавање. Ова одговорност укључује: креирање, успостављање и одржавање интерних контрола битних за припрему и објективно приказивање финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе настале услед преваре или грешке; избор и примену одговарајућих рачуноводствених политика; као и спровођење рачуноводствених процена које су оправдане под датим околностима.

#### Одговорност ревизора

Наша је одговорност да изразимо мишљење о финансијским извештајима, на основу ревизије коју смо извршили. Ревизију смо извршили у складу са Међународним Стандардима Ревизије. Ови стандарди налажу да се придржавамо етичких норми и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски

извештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија обухвата спровођење процедура у циљу прикупљања ревизорских доказа о износивању и обелодањивањима у финансијским извештајима. Избор ревизорских процедура зависи од процене ревизора при чему се узима у обзир и оцена ризика да ли финансијски извештаји садрже материјално значајне погрешне исказе настале услед преваре или грешке. Вршећи процену таквог ризика, ревизор разматра и интерне контроле битне за припрему и објективно приказивање финансијских извештаја правног лица, у циљу креирања одговарајућих ревизорских процедура у складу са околностима, али не и у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцену оправданости примене одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствених процена извршених од стране руководства, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизорски докази које смо прикупили довољни и одговарајући да обезбеде основу за изражавање нашег мишљења.

#### Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји приказују објективно и истинито финансијско стање Банке на дан 31.12.2007. године, резултате њеног пословања и новчане токове за годину која се завршила на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Законом о банкама Републике Српске, регулативом Агенције за банкарство Републике Српске, прописима Централне банке Босне и Херцеговине и осталим прописима у Републици Српској, који регулишу пословање банака и финансијско извештавање.

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
Приходи по основу камата	36.610	20.632
Расходи по основу камата	(14.358)	(5.798)
<b>НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ</b>	22.252	14.834
<b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>	<b>24.338</b>	<b>24.081</b>
Пословни и директни расходи	(9.835)	(10.906)
Оперативни расходи	(31.213)	(22.990)
<b>НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ</b>	<b>(41.048)</b>	<b>33.986</b>
<b>Добит/(губитак) прије опорезивања</b>	<b>5.542</b>	<b>5.019</b>
Порези	(216)	(228)
<b>Нето (губитак)/добит текуће године</b>	<b>5.326</b>	<b>4.791</b>

**БИЛАНС СТАЊА на дан 31. децембра 2007. године**

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција	531.071	178.624
Хартије од вредности за трговање	4.602	1.219
Пласмани другим банкама	15.727	1.812
Кредити и доспела потраживања	317.718	227.485
Пословни простор и остала фиксна актива	18.260	14.861
Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	1.577	434
Остала актива	17.830	19.375
Резерве на ставке ризичне билансне активе	(13.555)	(10.667)
<b>Укупна актива</b>	<b>893.230</b>	<b>433.143</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити	736.038	322.193
Обавезе по узетим кредитима	80.711	51.727
Субординиране обавезе	1.383	1.512
Остале обавезе	12.219	6.768
Резерве на ставке ризичне ванбилансне активе	2.081	1.473
<b>Укупне обавезе</b>	<b>832.432</b>	<b>383.673</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционарски капитал - обичне акције	43.142	36.623
Акционарски капитал - приоритетне акције	2.000	2.000
Емисиона премија	8.070	4.810
Нераспоређена добит	6.041	4.791
Резерве капитала	1.545	1.246
<b>Укупан капитал</b>	<b>60.798</b>	<b>49.470</b>
<b>Укупне обавезе и капитал</b>	<b>893.230</b>	<b>433.143</b>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>94.619</b>	<b>110.868</b>

## КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д. БАЊА ЛУКА

Адреса: Веселина Маслеше 6, Бања Лука

Телефон: 051 244 700

Телефакс: 051 244 710

S.W.I.F.T.: KOBVBA 22

---

### Надзорни одбор:

1. Драган Сантовац, председник
2. Оливера Трикић, члан
3. Сава Петровић, члан
4. Слободан Вуковић, члан
5. Живојин Савић, члан

### Управа Банке:

1. Срђан Шупут, директор
2. Ђуро Бороња, извршни директор
3. Бошко Мекињић, извршни директор

### Одбор за ревизију:

1. Снежана Пејчић, председник
2. Ивана Бараћ, члан
3. Васа Исмаиловић, члан
4. Михајло Косановић, члан
5. Бранка Бодрожа, члан

**Интерни ревизор:** Весна Стоканић

**Екстерни ревизор:** KPMG d.o.o. Beograd, EI Audit d.o.o. Banja Luka

Пословна мрежа: Централна, 8 филијала и 6 агенција

Број запослених: 99

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

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д. БЕОГРАД има 99,995% акција банке

На основу члана 105. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 44/03 и 74/04), КРМГ d.o.o. и ЕИ Audit d.o.o. дају сагласност, а Комерцијална банка а.д. Бања Лука објављује

## СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја Комерцијалне банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту: Банка), који се састоје од биланса стања на дан 31. децембра 2007. године и биланса успеха, биланса токова готовине и извештаја о променама на капиталу Банке за годину која се завршава на тај дан, као и прегледа основних рачуноводствених политика и других напомена. Приказани износи који се односе на упоредну годину базирани су на финансијским извештајима Банке на дан и за годину завршену 31. децембра 2006. године, који су били предмет ревизије другог ревизора у чијем се извештају датираном на 27. фебруар 2007. године, изражава невалификовано мишљење на ове финансијске извештаје.

Руководство Банке је одговорно за састављање и објективно приказивања ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству и Ревизији Републике Српске („Службени гласник РС“, број 67/05), Законом о банкама Републике Српске („Службени гласник РС“, број 74/02 и 44/03) и осталим релевантним подзаконским актима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско пословање и извештавање банка. Ова одговорност обухвата: креирање, имплементацију и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективно приказивање финансијских извештаја који не садрже материјално значајне грешке настале било због проневере или грешака у раду, одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика и вршење рачуноводствених процена које су разумне у датим околностима.

Наша одговорност је да на основу извршене ревизије изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима. Ревизију смо извршили у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник РС“, број 67/05), Међународним стандардима ревизије издатих од стране Међународног савеза рачуновођа, Одлуком о минимуму обима, облика садржаја програма и извештаја о економско-финансијској ревизији банака („Службени гласник РС“ број 12/03) и

Одлуком о минималним стандардима интерне и екстерне ревизије у банкама („Службени гласник РС“, број 12/03). Ови стандарди захтевају да се придржавамо релевантних етичких захтева и да ревизију планирамо и обавимо на начин који нам омогућује да стекнемо разумни ниво уверавања да финансијски извештаји не садрже материјално значајне грешке.

Ревизија обухвата обављање процедура у циљу прикупљања ревизорских доказа о износима и обелодањивањима у финансијским извештајима. Одабир процедура зависи од наше процене, укључујући и процену ризика од материјално значајних грешака у финансијским извештајима насталих било због проневере или грешака у раду. У процени ризика узимамо у обзир интерне контроле које су релевантне за састављање и објективно приказивање финансијских извештаја Банке са циљем пројектовања ревизорских процедура које одговарају околностима, али не и за сврхе изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола примењених у Банци. Ревизија такође обухвата оцену да ли су рачуноводствена начела и значајна процењивања која је применило руководство одговарајућа, као и општу оцену презентације финансијских извештаја. Сматрамо да су ревизорски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и пружају основ за изражавање нашег мишљења.

### *Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извештаји приказују истинито и објективно финансијско стање Банке на дан 31. децембра 2007. године, резултате пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан у складу са Законом о рачуноводству и Ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 67/05), Законом о банкама Републике Српске („Службени гласник РС“, број 74/02 и 44/03) и осталим релевантним подзаконским актима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско пословање и извештавање банка.

14. март 2008.године

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2007. године

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
Приходи од камата и слични приходи	8,547	441
Раходи од камата и слични расходи	-3,087	-280
<b>Нето камата и слични приходи</b>	<b>5,460</b>	<b>161</b>
Приходи из пословања са девизама	601	43
Накнаде по кредитима	32	4
Накнаде по ванбилансним пословима	476	32
Накнаде за извршене услуге	718	43
Остали оперативни приходи	4,957	10
<b>Укупни оперативни приходи</b>	<b>6,784</b>	<b>132</b>
Трошкови резерви за општи кред. ризик и потенцијалне кред. и друге губитке	-3,400	-700
Остали пословни и директни трошкови	-303	-104
<b>Укупни пословни и директни расходи</b>	<b>-3,703</b>	<b>-804</b>
Трошкови плата и доприноса	-2,510	-526
Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	-2,449	-470
Остали оперативни трошкови	-1,207	-371
<b>Укупни оперативни расходи</b>	<b>-6,166</b>	<b>-1,367</b>
Укупно некаматносни расходи	-9,869	-2,171
<b>Добит/(губитак) прије опорезивања</b>	<b>2,375</b>	<b>-1,878</b>
Порез на добит	-432	-
<b>Нето (губитак)/добит текуће године</b>	<b>1,943</b>	<b>-</b>

**БИЛАНС СТАЊА на дан 31. децембра 2007. године**

(У хиљадама КМ)

	2007.	2006.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	44,141	47,698
Плазмани другим банкама	7	-
Кредити, потраживања по пословима лизинга и доспјела потраживања	134,864	27,685
Пословни простор и остала фиксна актива	3,742	3,047
Остала актива	908	218
Укупно	183,662	78,648
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке	-3,202	-636
<b>УКУПНА АКТИВА</b>	<b>180,460</b>	<b>78,012</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити	156,283	58,397
Остагле обавезе	4,112	1,493
<b>Укупно обавезе</b>	<b>160,395</b>	<b>59,890</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Обичне акције	20,000	20,000
Нераспоређена добит	1,943	-
Непокривени губитак	-1,878	-1,878
<b>Укупно капитал</b>	<b>20,065</b>	<b>18,122</b>
<b>УКУПНА ПАСИВА</b>	<b>180,460</b>	<b>78,012</b>
<b>Ванбилансне позиције</b>	<b>26,390</b>	<b>2,296</b>

## ИЕФК БАНКА А.Д. БАЊА ЛУКА

Адреса: Васе Пелагића 11А, Бања Лука

Телефон: 051 221 400

Телефакс: 051 232 091

S.W.I.F.T.: EEFCBA22

E-mail: office@iefkbanka.com

Web-adresa: www.iefkbanka.com

---

### Надзорни одбор:

1. Гителсон Александер Владимирович, Предсједник
2. Соболевски Игор Александрович, члан
3. Бизен Ричард Вејн, члан
4. Нешковић Бранко, члан
5. Васиљевић Бранко, члан

### Управа Банке:

1. Небојша Целебцић, директор Банке

### Одбор за ревизију:

1. Андреј Вавилов, Предсједник
2. Јекатерина Антонова, члан
3. Татјана Широбокова, члан
4. Ана Шлом, члан
5. Константин Борисов, члан

### Интерни ревизор:

Екстерни ревизор: Deloitte д.о.о. Бања Лука

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

Источно-Европска –Финансијска Корпорација Ст. Петербург	99,00%
---	--------

Банка послује у оквиру Централне у Бања Луци.

На дан 31.12.2007. године Банка је имала 13 запослених.

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Акционарима и Надзорном одбору ИЕФК банке а.д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 19) ИЕФК банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2007. године, и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за период од 12. јуна до 31. децембра 2007. године, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извјештаје*

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

#### *Одговорност ревизора*

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и 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 спровођење поступака у циљу

прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

#### *Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај ИЕФК банке а.д., Бања Лука на дан 31. децембра 2007. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и извјештај о новчаним токовима за период од 12. јуна до 31. децембра 2007. године, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

15. фебруар 2008. године

Овлашћени ревизор  
Жарко Мионић



**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За период од 12. јуна до 31. децембра 2007. године  
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомене	2007.
Приходи по основу камата	3.1, 4	497
Расходи по основу камата	3.1	(2)
<b>Нето приход по основу камата</b>		<b>495</b>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1	2
Расходи по основу накнада и провизија	3.1	(7)
<b>Нето расход по основу накнада и провизија</b>		<b>(5)</b>
Остали расходи пословања	5	(979)
Негативне курсне разлике, нето	3.2	(4)
Резервисање за потенцијалне губитке	3.5, 6	(2)
<b>Губитак из пословања прије опорезивања</b>		<b>(495)</b>
Порез на добит	3.7	-
<b>Губитак текућег периода</b>		<b>(495)</b>

**БИЛАНС СТАЊА**

На дан 31. децембра 2007. године  
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомене	2007.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	7	19,136
Средства код других банака	8	5,301
Кредити пласирани комитентима	3.4, 9	1
Опрема	3.3, 10	333
Обрачуната камата и остала актива		35
<b>Укупна актива</b>		<b>24,806</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Депозити комитената	11	5,228
Остала пасива, укључујући обавезе за порезе		71
Резервисања за потенцијалне губитке	6	2
<b>Укупне обавезе</b>		<b>5,301</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционарски капитал	12	20,000
Акумулирани губитак		(495)
<b>Укупан капитал</b>		<b>19,505</b>
<b>Укупна пасива</b>		<b>24,806</b>