

**СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ ВАЊСКИХ РЕВИЗОРА
О ФИНАНСИЈСКИМ ПОКАЗАТЕЉИМА БАНАКА
У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ
за 2006. годину**

2 0 0 6

***АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ***

Скраћени ревизорски извјештаји о финансијским показатељима банака за 2006. 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 7, Бања Лука

Телефон: 051 243 200

Телефакс: 051 212 830

S.W.I.F.T. BLBABA22

Надзорни одбор:

1. Helmut Bernkopf, предсједник
2. Martin Klauzer, члан
3. Friedrich Robert Racher, члан
4. Andreas Josef Wagner, члан
5. Hangel Herbert, члан.

Управа Банке:

1. Драган Ковачевић, директор
2. Санела Пашић, извршни директор за управљање кредитним ризиком и правним пословима

Одбор за ревизију:

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

Интерни ревизор Банке: Милош Марчета

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

Пословну мрежу Нове бањалучке банке а.д. Бања Лука чине Централа у Бањалуци и 73 пословне јединице (7 главних филијала, 34 филијала и 32 агенције).

На дан 31.12.2006. године Банка је имала 511 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 Нова бањалучка банка а.д. Бања Лука објављује

СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

"Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 32) Нове бањалучке банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на 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 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 примијењених 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 2006. године, као и резултате њеног пословања, промјене на 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 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 2006. године, одређени показатељи Банке нису били у прописаним оквирима."

Deloitte d.o.o. Banja Luka
28. март 2007. године

Биланс успјеха
За годину која се завршава 31. децембра 2006. године

	(y 000 KM)	
	2006.	2005.
Приходи по основу камата	19.560	13.504
Расходи по основу камата	(6.353)	(3.179)
Нето приход од камата	13.207	9.785
Приходи по основу накнада и провизија	14.751	14.836
Расходи по основу накнада и провизија	(1.334)	(1.668)
Нето приход од накнада и провизија	13.417	13.168
Добици по основу продаје хартија од вриједности	770	-
Негативне курсне разлике, нето	164	(302)
Остали приходи из пословања	26.194	13.075
Остали расходи из пословања	(25.061)	(22.341)
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(28.531)	(21.129)
Добит/(губитак) прије опорезивања	160	(7.744)
Порез на добит	-	-
Нето добит/(губитак) текуће године	160	(7.744)

Биланс стања на дан 31. децембра 2006. године

	(y 000 KM)	
	2006.	2005.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	84.581	58.777
Средства код других банака	51.336	41.737
Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама	421	952
Кредити пласирани комитентима	222.349	159.297
Дугорочна улагања	1.153	905
Основна средства и нематеријална улагања, нето	34.620	26.693
Обрачуната камата и остала актива	8.460	16.400
Укупна актива	402.920	304.761
ПАСИВА		
Депозити банака и финансијских институција	74.029	34.137
Депозити комитената	217.313	204.878
Обавезе по кредитима	30.861	29.711
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	13.529	3.150
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	13.335	16.693
Укупне обавезе	349.067	288.569
Капитал		
Акционарски капитал	49.503	24.003
Законске резерве	629	-
Акумулирана добит/(губитак)	160	(11.372)
Ревалоризационе резерве	3.561	3.561
Укупан капитал	53.853	16.192
Укупне обавезе и капитал	402.920	304.761
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	36.242	24.505

HYPO 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 Morgl, MBA, председник
2. Dr Günther Puchtler, члан
3. Dr Christoph Schasché, 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, председник
2. Зоран Бесак, члан
3. Весна Павловић, члан
4. Драгана Антишић, члан
5. Гашпер Преводник, члан

Интерни ревизор Банке: Славица Вукелић

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

Пословна мрежа: 6 филијала, 28 пословница и 7 испостава

На дан 31.12.2006. године Банка је имала 436 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 Алпе-Адриа-Банк а.д. Ванја Лука објављује

СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

"Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страница 2 до 30) Нуро Алпе-Адриа-Банк а.д. Ванја Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на 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 кориштење 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 износивању 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 2006. године, као и резултате њеног пословања, промјене на 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. Banja Luka
15. фебруар 2007. године

Биланс успјеха
За годину која се завршава 31. децембра 2006. године

	(у 000 КМ)	
	2006.	2005.
Приходи по основу камата	68.600	51.271
Расходи по основу камата	(37.478)	(22.722)
Нето приход од камата	31.122	28.549
Приходи по основу накнада и провизија	9.653	11.396
Расходи по основу накнада и провизија	(907)	(662)
Нето приход од накнада и провизија	8.746	10.734
Нето приход од трговања	6.505	539
Остали приходи из пословања	9.153	4.749
Остали расходи из пословања	(27.508)	(24.007)
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(17.689)	(13.565)
Добит прије опорезивања	10.329	6.999
Порез на добит	(469)	-
Нето добит текуће године	9.860	6.999

Биланс стања на дан 31. децембра 2006. године

	(у 000 КМ)	
	2006.	2005.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	179.066	153.148
Средства код других банака	38.324	36.895
Кредити пласирани комитентима	903.402	667.026
Хартије од вриједности којима се тргује	5.933	3.902
Хартије од вриједности расположиве за продају	791	716
Нематеријална улагања	2.657	1.906
Основна средства	41.367	34.011
Обрачуната камата и остала актива	8.581	10.772
Укупна актива	1.180.121	908.376
ПАСИВА		
Депозити банака и финансијских институција	686.322	539.387
Депозити комитената	316.735	242.278
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	18.111	11.949
Дугорочна резервисања за потенц. губитке и уговорене обавезе	34.713	26.382
Укупне обавезе	1.055.881	819.996
Капитал		
Акционарски капитал	100.837	74.837
Резерве Банке	6.284	4.884
Нераспоређена добит	15.478	6.999
Ревалоризационе резерве	1.641	1.660
Укупан капитал	124.240	88.380
Укупне обавезе и капитал	1.180.121	908.376
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	92.229	57.016

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, председник
2. Дарко Јеремић, члан
3. Батрић Ђуришић, члан
4. Др Пајо Панић, члан
5. 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. Здравко Дубов, Сектор становништва
6. Биљана Драгић, Сектор заједничких послова

Одбор за ревизију:

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

Интерни ревизор Банке: Стоја Ристић

Екстерни ревизор: BDO BC Excel d.o.o. Ванја Лука

Пословну мрежу Банке чини 5 филијала.

На дан 31.12.2006. године Банка је имала 129 запослених.

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

СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

"Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Бобар банке а.д. Бијељина (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о пројменама на капиталу и извјештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомена уз финансијске извјештаје.

Ревизију финансијских извјештаја Банке за 2005. годину је извршио други ревизор, који је у свом Извјештају од 18.априла 2006.године изразио позитивно мишљење.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство Банке је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској. Одговорност руководства обухвата: успостављање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и истинито приказивање финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед криминалне радње или грешке; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење рачуноводствених процјена које су разумне у датим околностима.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу извршене ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да се придржавамо принципа професионалне етике и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија укључује спровођење поступака ради прибављања ревизијских доказа о износима и објелодањивањима изнијетим у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на ревизорском просуђивању, укључујући процјену ризика постојања материјално значајних погрешних исказа у финансијским извјештајима, насталих усљед криминалне радње или грешке.

Приликом процјене ових ризика, ревизор сагледава интерне контроле које су релевантне за састављање и истинито приказивање финансијских извјештаја ради осмишљавања

ревизорских поступака који су одговарајући у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о дјелотворности интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцјену примјене рачуноводствених политика и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијско стање Банке на дан 31. децембра 2006. 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 извјештавање банака. Не изражавајући резерву у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу да показатељ изложености кредитном ризику према групи повезаних лица износи 32,05% основног капитала Банке на дан 31. децембра 2006. 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. Оцијењено је као неопходно да Банка и на даље развија и унапређује успостављени систем интерних контрола и интерне ревизије, као и да додатним мјерама обезбиједи примјену интерних аката са циљем одржавања и побољшања квалитета капитала и адекватности капитала. Банка је у обавези да настави са свакодневним праћењем кредитних активности, наплате доспјелих потраживања, као и да обезбиједи комплетну документацију везану за анализу финансијског положаја и финансијских извјештаја комитената и детаљне процјене од стране Банке приликом прихватања заложних права као инструмената обезбјеђења наплате потраживања од комитената."

BDO BC Excel d.o.o. Ванја Лука
19. март 2007. године

Биланс успјеха
За годину која се завршава 31. децембра 2006. године

	(у 000 КМ)	
	2006.	2005.
Приходи од камата и слични приходи	2.706	2.183
Укупни расходи по каматама и слични расходи	(936)	(763)
Нето камата и слични приходи	1.770	1.420
Приходи из пословања са девизама	1.097	830
Накнаде по кредитима	426	212
Накнаде по ванбилансним пословима	349	334
Накнаде за извршене услуге	1.044	789
Приход из послова трговања	1.004	561
Остали оперативни приходи	1.049	1.496
Укупни оперативни приходи	4.969	4.222
Трош. резерви за општи кред. ризик и потенц. кред. и др. губитке	(1.215)	(1.802)
Остали пословни и директни трошкови	(439)	(321)
Укупни пословни и директни расходи	(1.654)	(2.123)
Трошкови плата и доприноса	(1.841)	(1.177)
Трошкови пословног простора, остале фиксне активе и режија	(939)	(875)
Остали оперативни трошкови	(1.802)	(1.354)
Укупни оперативни расходи	(4.582)	(3.406)
Укупни некаматоносни расходи	(6.236)	(5.529)
Добит/(губитак) прије опорезивања	503	113
Порези	-	-
Нето добит	503	113

Биланс стања на дан 31. децембра 2006. године

	(у 000 КМ)	
	2006.	2005.
АКТИВА		
Новчана средства и рачуни депозита код депоз. институција	22.553	12.517
Пласмани другим банкама	5.133	4.653
Кредити, потраж. по посл. лизинга и досп. потраживања	34.321	19.316
Пословни простор и остала фиксна актива	6.289	6.506
Остале некретнине	103	107
Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	956	60
Остала актива	3.204	1.802
Укупно	72.559	44.961
<i>Минус: Резерве за потенцијалне губитке</i>		
Посеб. резерве на кредите, потраж. по посл. лизинга и досп. потраж.	1.792	1.558
Опште резерве на кред., потраж. по посл. лизинга и досп. потраж.	332	164
Посебне резерве на ставке позиције активе осим на кредите, потраживања по пословима лизинга и доспјела потраживања	87	90
Опште резерве на активу А осим на кредите, потраж. по посл. лизинга и доспјела потраживања	218	237
	2.429	2.049
Укупна актива	70.130	42.912
ОБАВЕЗЕ		
Депозити	50.460	23.386
Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	128	410
Остале обавезе	2.189	2.223
Укупне обавезе	52.777	26.019
Обичне акције	16.748	16.430
Нераспоређена добит	503	350
Резерве капитала	102	113
Укупан капитал	17.353	16.893
Укупна пасива	70.130	42.912
ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ	6.441	6.834

NLB RAZVOJNA BANKA A.D. BANJA LUKA

Адреса: Милана Тепића 4, Бања Лука

Телефон: 051 221 620

Телефакс: 051 221 623

S.W.I.F.T. RAZBBA22

Надзорни одбор:

1. Borut Stanič, председник
2. Pierre van Keirsbilck, члан
3. Zdenko Fritz, 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. David Benedek, председник
2. Anton Ribnikar, члан
3. Anica Knavs, члан
4. Manja Hafner, члан
5. Станко Караћ, члан

Интерни ревизор Банке: Здрава Ковачевић

Екстерни ревизор: PricewaterhouseCoopers, Beograd,
EL AUDIT doo Banja Luka

На дан 31.12.2006. године Банка је имала 503 запослена и пословну мрежу од 66 организационих дијелова (филијале, експозитуре, шалтери).

На основу члана 105. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 44/03 и 74/04), NLB Razvojna banka a.d. Вања Лука објављује

СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји у свим материјално значајним аспектима приказују реално и објективно финансијско стање NLB Razvojne banke a.d. Вања Лука са стањем на дан 31.децембра 2006. 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. 18/99, 62/02 и 67/05)."

PricewaterhouseCoopers, Beograd,
EL AUDIT doo Banja Luka

Биланс успјеха
За годину која се завршава 31. децембра 2006. године

	(y 000 KM)	
	2006.	2005.
	NLB Razvojna banka	LHB banka i Razvojna banka
Приходи по основу камата	28.050	27.208
Расходи по основу камата	(8.485)	(8.375)
Нето приход по основу камата	19.565	18.833
Приходи по основу накнада и провизија	14.440	20.536
Расходи по основу накнада и провизија	(2.280)	(2.190)
Нето приход по основу накнада и провизија	12.160	18.346
Остали приходи	5.601	2.667
Нето расход резервисања	(10.816)	(9.219)
Остали расходи	(18.003)	(26.564)
Добит из пословања прије опорезивања	8.507	4.063
Порез на добит	(498)	(10)
Нето добит	8.009	4.053

Биланс стања на дан 31. децембра 2006. године

	(y 000 KM)	
	2006.	2005.
АКТИВА	NLB Razvojna banka	LHB banka i Razvojna banka
Новчана средства и пласмани другим банкама	201.030	204.086
Хартије од вријед. намијењене трговању и дугороч. улагања	2.287	2.473
Кредити	383.239	301.598
Основна средства и нематеријална улагања	25.841	24.550
Остала актива	4.416	3.335
Укупна актива	616.813	536.042
ПАСИВА		
Депозити	483.376	417.445
Обавезе по узетим кредитима	47.055	41.473
Остала пасива	10.964	6.615
Дугор. резервисања за потенц. губитке и угов. обавезе и отписи	19.695	16.428
Укупне обавезе	561.090	481.961
Капитал		
Акционарски капитал	42.003	42.003
Резерве	6.281	7.206
Нераспоређена добит	7.439	4.872
Укупан капитал и резерве	55.723	54.081
Укупна пасива	616.813	536.042
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	51.752	35.614

ZEPTEK BANKA A.D. BANJA LUKA

Адреса: Јеврејска бб, Бања Лука

Телефон: 051 241 100

Телефакс: 051 215 771

S.W.I.F.T. ZEKBB22

Надзорни одбор:

1. Драго Јајчанин, председник
2. Гојко Јанковић, члан
3. Милинко Клинцов, члан
4. Анђелко Шобот, члан

Управа Банке:

1. Ранко Лабовић, председник Управе
2. Весна Грозданић, члан
3. Александар Кесић, члан

Одбор за ревизију:

1. Владислав Ђурасовић, председник
2. Невенка Петровић, члан
3. Милена Павловић, члан
4. Милан Божић, члан
5. Љубомир Мећава, члан

Интерни ревизор Банке: Дарко Лацковић

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

На дан 31.12.2006. године Банка је имала 206 запослених и пословну мрежу са укупно 12 филијала.

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 Zepster banka a.d. Banja Luka објављује

СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

"Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страница 3 до 32) Zepster Комерц банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова 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 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 износивима 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 примијењених 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 Zepster Комерц банке а.д. Бања Лука на дан 31. децембра 2006. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и токове готовине 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
2. фебруар 2007. године

Биланс успјеха
За годину која се завршава 31. децембра 2006. године

	(у 000 КМ)	
	2006.	2005.
Приходи по основу камата	14.780	11.208
Расходи по основу камата	(5.938)	(4.427)
Нето приход по основу камата	8.842	6.781
Приходи по основу накнада и провизија	8.764	8.702
Расходи по основу накнада и провизија	(698)	(685)
Нето приход по основу накнада и провизија	8.066	8.017
Остали приходи из пословања	7.954	8.394
Остали расходи из пословања	(11.752)	(10.573)
Позитивне/(негативне) курсне разлике, нето	24	(17)
Резервисање за потенцијалне губитке, уговорене обавезе и отписи	(11.302)	(10.841)
Добит из пословања прије опорезивања	1.823	1.761
Порез на добит	(77)	(95)
Нето добит текуће године	1.746	1.666

Биланс стања на дан 31. децембра 2006. године

	(у 000 КМ)	
	2006.	2005.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	62.498	49.060
Средства код других банака	37.021	26.902
Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама	6.050	4.037
Кредити пласирани комитентима	132.408	113.546
Дугорочна улагања	746	680
Основна средства и нематеријална улагања	10.063	9.847
Обрачуната камата и остала актива	4.013	2.797
Укупна актива	252.799	206.869
ПАСИВА		
Депозити банака и других финансијских институција	20.357	18.526
Депозити комитената	182.515	144.822
Обавезе по кредитима	14.191	12.564
Остала пасива, укључујући обавезе за порезе	3.445	2.240
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	8.455	6.340
Укупне обавезе	228.963	184.492
КАПИТАЛ		
Акционарски капитал	18.967	17.569
Резерве Банке	1.545	1.457
Ревалоризационе резерве	1.505	1.592
Нераспоређена добит	1.819	1.759
Укупан капитал и резерве	23.836	22.377
Укупна пасива	252.799	206.869
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	29.049	25.572

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. BALVBA 22

Надзорни одбор:

1. Arnas Žalys, председник
2. Sergej Cigankov, члан
3. Viktor Soldatenko, члан
4. Evaldas Deršonas, члан
5. Angele Dementavičiute, члан

Управа Банке:

1. Edvinas Navickas, директор
2. Жељка Тенџерић, извршни директор

Одбор за ревизију:

1. Vyantas Maule, председник
2. Lina Liaukoniene, члан
3. Noringa Marcinkoviciene, члан
4. Veronika Kolesnikova, члан
5. Algimantas Gaulia, члан

Интерни ревизор Банке: Жарко Тешић

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

На дан 31.12.2006. године Банка је имала 132 запослена и пословну мрежу са 9 филијала и 5 шалтера.

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 Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka објављује

СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

"Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 32) Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова 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 Међународним стандардима финансијског извјештавања. 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 руководствених 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. 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 примијењених 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 Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka на дан 31. децембра 2006. године, као и резултате њеног пословања, промјене на капиталу и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Скретање пажње

Не изражавајући резерву 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 22 уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2006. године, одређени показатељи Банке нису били у прописаним оквирима."

Deloitte d.o.o. Banja Luka
12. март 2007. године

Биланс успјеха
За годину која се завршава 31. децембра 2006. године

	(у 000 КМ)	
	2006.	2005.
Приходи по основу камата	5.324	4.672
Расходи по основу камата	(1.615)	(1.407)
Нето приход по основу камата	3.709	3.265
Приходи по основу накнада и провизија	3.725	2.629
Расходи по основу накнада и провизија	(571)	(492)
Нето приход по основу накнада и провизија	3.154	2.137
Остали приходи из пословања	103	188
Остали расходи из пословања	(5.457)	(4.635)
Негативне курсне разлике, нето	(13)	(101)
Потенц. губици по основу ненаплативости, резервисања и отписи	(623)	(412)
Добит прије опорезивања	873	442
Порез на добит	(26)	(2)
Добит текуће године	847	440

Биланс стања на дан 31. децембра 2006. године

	(у 000 КМ)	
	2006.	2005.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	52.488	24.664
Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама	555	359
Кредити пласирани комитентима	67.085	46.779
Хартије од вриједности расположиве за продају	4.117	3.695
Опрема	1.624	1.272
Инвестиционе некретнине	1.946	2.001
Нематеријална улагања	345	369
Остала потраживања	739	874
Укупна актива	128.899	80.013
ОБАВЕЗЕ		
Депозити банака и других финансијских институција	46.018	12.385
Депозити комитената	61.970	47.958
Остале обавезе	1.119	741
Укупне обавезе	109.107	61.064
Капитал		
Акционарски капитал	18.000	18.000
Ревалоризационе резерве	23	27
Законске резерве	47	25
Нераспоређена добит	1.722	897
Укупан капитал	19.792	18.949
Укупна пасива и капитал	128.899	80.013
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ	7.799	9.113

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

Надзорни одбор:

1. Слободан Павловић, председник
2. Милош Милошевић, члан
3. Миодраг Јовић, члан
4. Митар Бабић, члан
5. Благо Благојевић, члан

Управа Банке:

1. Петар Лазић, генерални директор

Одбор за ревизију:

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

Интерни ревизори

Банке:

Петра Јововић
Гордана Васиљевић

Екстерни ревизор:

Deloitte d.o.o. Вања Лука

На дан 31.12.2006. године Банка је имала 191 запосленог и пословну мрежу од 11 филијала.

На основу члана 105. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 44/03 и 74/04), Deloitte d.o.o. Banja Luka даје сагласност, а Банка објављује:

СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

"Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 27) Pavlović International Bank а.д., Слобомир - Бијељина (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на 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 2006. године, као и резултате њеног пословања, промјене на 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 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 23 уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2006. године, одређени показатељи Банке нису били у прописаним оквирима."

Deloitte d.o.o. Banja Luka
12. март 2007. године

Биланс успјеха
За годину која се завршава 31.децембра 2006. године

	(y 000 KM)	
	2006.	2005.
Приходи по основу камата	4,706	3,738
Расходи по основу камата	(1,124)	(753)
Нето приход по основу камата	3,582	2,985
Приходи по основу накнада и провизија	3,965	3,517
Расходи по основу накнада и провизија	(291)	(259)
Нето приход по основу накнада и провизија	3,674	3,258
Позитивне/(негативне) курсне разлике, нето	157	(56)
Остали приходи из пословања	1,424	3,577
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(1,717)	(1,586)
Остали расходи из пословања	(7,028)	(7,968)
Добит из редовног пословања	92	210
Ванредни приходи	-	1,500
Добит прије опорезивања	92	1,710
Порез на добит	-	(105)
Добит текуће године	92	1,605

Биланс стања на дан 31.децембра 2006. године

	(y 000 KM)	
	2006.	2005.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	23,232	24,916
Средства код других банака	2,238	2,661
Пласмани банкама	254	516
Кредити пласирани комитентима	47,614	35,153
Дугорочна улагања	588	184
Обрачуната камата и остала актива	1,223	1,343
Основна средства и нематеријална улагања	14,566	14,693
Укупна актива	89,715	79,466
ПАСИВА		
Депозити осталих банака	2,103	1,250
Депозити комитената	61,802	53,191
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	761	936
Дугорочна резервисања за потенц. губитке и уговорене обавезе	2,629	2,030
Укупне обавезе	67,295	57,407
Капитал		
Акционарски капитал	15,802	19,874
Ревалоризационе резерве	4,883	4,649
Законске резерве	1,608	-
Акумулирани добитак/(губитак)	127	(2,464)
Укупан капитал	22,420	22,059
Укупна пасива	89,715	79,466
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	12,544	10,817

НОВА БАНКА А.Д. БИЈЕЉИНА

Адреса: Јована Дучића 17, Бијељина

Телефон: 055 230 300

Телефакс: 055 201 410

S.W.I.F.T. NOVIBA 22

Надзорни одбор:

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

Управа Банке:

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

Одбор за ревизију:

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

Интерни ревизор Банке: Симо Плакаловић

Екстерни ревизор: Ernst&Young Beograd d.o.o.,
Arfi d.o.o. Bijeljina

Пословну мрежу Банке чине Централа у Бијељини и 11 филијала.

На дан 31.12.2006. године Банка је имала 374 запослена.

На основу члана 105. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 44/03 и 74/04), Ernst&Young Beograd d.o.o., Arfi d.o.o. Бијелјина даје сагласност, а Нова банка а.д. Бијелјина објављује

СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

"Извршили смо ревизију финансијских извјештаја Нове банке а.д. Бијелјина (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године, биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршила на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и осталих напомена уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство Банке је одговорно за припрему и објективно приказивање ових финансијских извјештаја 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 извјештавање. Ова одговорност укључује: креирање, успостављање и одржавање интерних контрола битних за припрему и објективно приказивање финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе настале усљед криминалне радње или грешке; избор и примјену одговарајућих рачуноводствених политика; као и спровођење рачуноводствених процјена које су оправдане под датим околностима.

Одговорност ревизора

Наша је одговорност да изразимо мишљење о финансијским извјештајима, 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 мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија обухвата спровођење процедура у циљу прикупљања ревизорских доказа о износима и објелодањивањима у финансијским

извјештајима. Избор ревизорских процедура зависи од процјене ревизора при чему се узима у обзир и оцјена ризика да ли финансијски извјештаји садрже материјално значајне погрешне исказе настале усљед преваре или грешке.

Вршећи процјену таквог ризика, ревизор разматра и интерне контроле битне за припрему и објективно приказивање финансијских извјештаја 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 оцјену оправданости примјене одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствених процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји приказују објективно и истинито финансијско стање Банке на дан 31. децембра 2006. 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 извјештавање."

Ernst&Young Beograd d.o.o.
Arfi d.o.o. Бијелјина
20. март 2007. године

Биланс успјеха
За годину која се завршава 31. децембра 2006. године

	(y 000 KM)	
	2006.	2005.
Приходи од камата и слични приходи	20.632	14.699
Расходи камата и слични расходи	(5.798)	(3.413)
Нето камата и слични приходи	14.834	11.286
Оперативни приходи	24.081	19.329
Пословни и директни расходи	(10.906)	(9.014)
Оперативни расходи	(22.990)	(17.641)
Некаматоносни расходи	33.896	(26.655)
Добит прије опорезивања	5.019	3.960
Порези	(228)	(192)
Нето добит	4.791	3.768

Биланс стања на дан 31. децембра 2006. године

	(y 000 KM)	
	2006.	2005.
АКТИВА		
Новчана средства и рачуни депозита код депоз. институција	178.624	55.339
Хартије од вриједности за трговање	1.219	1.016
Пласмани другим банкама	1.812	209
Кредити и доспјела потражијања	227.485	161.789
Пословни простор и остала фиксна актива	14.861	13.744
Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	434	1.682
Остала актива	19.375	21.004
Резерве на ставке ризичне билансне активе	(10.667)	(7.964)
Укупна актива	433.143	246.819
ПАСИВА		
Обавезе		
Депозити	322.193	171.466
Обавезе по узетим кредитима	51.727	24.653
Субординиране обавезе	1.512	6.547
Остале обавезе	6.768	3.478
Резерве на ставке ризичне ванбилансне активе	1.473	1.159
Укупне обавезе	383.673	207.303
Капитал		
Акционарски капитал - обичне акције	36.623	30.003
Акционарски капитал - приоритетне акције	2.000	2.000
Емисиона премија	4.810	1.500
Нераспоређена добит	4.791	4.955
Резерве капитала	1.246	1.058
Укупан капитал	49.470	39.516
Укупне обавезе и капитал	433.143	246.819
Ванбилансне позиције	110.868	95.910

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. Бошко Мекињић, замјеник директора
3. Ђуро Бороња, 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 Банке: Весна Стоканић

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

Пословна мрежа: 6 филијала и 3 агенције

На дан 31.12.2006. године Банка је имала 76 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 Комерцијална банка а.д. Бања Лука објављује

СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

"Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 22) Комерцијалне банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2006. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и биланс токова готовине за период од 15. септембра до 31. децембра 2006. године, 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 усљед 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 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 износивама 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.

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 објективно и истинито, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Комерцијалне банке а.д. Бања Лука на дан 31. децембра 2006. године, као и резултате њеног пословања, промјене у капиталу и токове готовине за период од 15. септембра до 31. децембра 2006. године, 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
27. фебруар 2007. године

Биланс успјеха
За период од 15.септембра до 31.децембра 2006. године

(у 000 КМ)

	2006.
Приходи по основу камата	422
Расходи по основу камата	(280)
Нето приход по основу камата	142
Приходи по основу накнада и провизија	141
Расходи по основу накнада и провизија	(104)
Нето приход по основу накнада и провизија	37
Остали расходи из пословања	(1.367)
Позитивне/(негативне) курсне разлике, нето	10
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(700)
Добит из пословања прије опорезивања	(1.878)
Порез на добит	
Губитак текућег периода	(1.878)

Биланс стања на дан 31. децембра 2006. године

(у 000 КМ)

АКТИВА	2006.
Новчана средства и средства код Централне банке	42.262
Средства код других банака	5.436
Кредити и пласмани банкама и другим финансијским организацијама	892
Кредити пласирани комитентима	26.793
Основна средства и нематеријална улагања	3.047
Обрачуната камата и остала актива	218
Укупна актива	78.648
ПАСИВА	
Депозити банака и других финансијских институција	44.581
Депозити комитената	13.816
Остала пасива, укључујући обавезе за порезе	1.429
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	700
Укупне обавезе	60.526
Капитал	
Акционарски капитал	20.000
Акумулирани губитак	(1.878)
Укупан капитал и резерве	18.122
Укупна пасива	78.648
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	2.296