

**Banka za obnovu i razvoj
Republike Srpske i BiH
Bobar banka a.d. Bijeljina**

**Finansijski izveštaji za 2008. godinu
i Izveštaj nezavisnog revizora**

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

**Akcionarima i Nadzornom odboru
Bobar banke a.d., Bijeljina**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Bobar banke a.d., Bijeljina (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2008. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 67/2005), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 44/2003) i relevantnim propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka. Odgovornost rukovodstva obuhvata: uspostavljanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i korišćenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo principa profesionalne etike i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima iznetim u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor sagledava interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2008. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko poslovanje i izveštavanje banaka.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (Nastavak)**Akcionarima i Nadzornom odboru**
Bobar banke a.d. Bijeljina**Mišljenje**

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2008. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko poslovanje i izveštavanje banaka.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući rezervu u odnosu na dato mišljenje skrećemo pažnju da je Banka dana 9. decembra 2008. godine, donela Odluku broj IX-5/08 o XIII emisiji akcija javnom ponudom i to izdavanjem 4,250 prioriternih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 2,000 KM po jednoj akciji. Istog dana Banka je dobila Rešenje Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-1417-3/2008 kojim se daje odobrenje Banci da izvrši XIII emisiju akcija. Komisija za hartije od vrednosti je Rešenjem broj 01-UP-031-5237/08 dana 12. decembra 2008. godine Banci odobrila Prospekt za XIII emisiju akcija. Na VI sednici Nadzornog odbora 31. januara 2009. godine donet je predlog izmena i dopuna Odluke o XIII emisiji akcija. Kako je u toku trajanja javne ponude došlo do dve izmene Prospekta, koje je Komisija za hartije od vrednosti Republike Srpske odobrila svojim Rešenjima, Banka očekuje da će XIII emisija akcija biti okončana do 10. maja 2009. godine.

Beograd, 15. april 2009. godine

BDO BC Excel d.o.o.
BeogradMilovan Popović
Ovlašćeni revizorEI Audit d.o.o.
Banja LukaTamara Stojanović
Ovlašćeni revizor

BILANS USPEHA**U periodu od 1. januara do 31. decembra 2008. godine****U hiljadama KM**

	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
Prihodi od kamata i slični prihodi	8,685	4,288
Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi	<u>(4,185)</u>	<u>(1,915)</u>
Neto kamata i slični prihodi	<u>4,500</u>	<u>2,373</u>
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1,635	1,300
Naknade po kreditima	838	542
Naknade po vanbilansnim poslovima	934	444
Naknade za izvršene usluge	1,436	1,219
Prihod iz poslova trgovanja	282	1,464
Ostali operativni prihodi	<u>1,520</u>	<u>3,327</u>
Ukupni operativni prihodi	<u>6,645</u>	<u>8,296</u>
Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke	(2,928)	(3,672)
Ostali poslovni i direktni troškovi	<u>(643)</u>	<u>(565)</u>
Ukupni poslovni i direktni rashodi	<u>(3,571)</u>	<u>(4,237)</u>
Troškovi plata i doprinosa	(2,706)	(2,250)
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	(1,276)	(1,074)
Ostali operativni troškovi	<u>(3,231)</u>	<u>(2,447)</u>
Ukupno operativni rashodi	<u>(7,213)</u>	<u>(5,771)</u>
Ukupno nekamatonosni rashodi	<u>(10,784)</u>	<u>(10,008)</u>
DOBIT PRE OPOREZIVANJA	361	661
Porezi	<u>(34)</u>	<u>(19)</u>
NETO DOBIT	<u>327</u>	<u>642</u>

Priloženi finansijski izveštaji, usvojeni su od strane rukovodstva Banke na dan 27. februara 2009. godine i potpisani u ime Uprave od strane Direktora Banke.

Potpisano u ime Bobar banke a.d., Bijeljina:

Dragan Radumilo
Direktor

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2008. godine
U hiljadama KM

	<u>2008.</u>	<u>2007.</u>
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	52,957	84,806
Plasmani drugim bankama	6,146	1,887
Vrednosni papiri za trgovanje	306	489
Kredit, potraživanja po poslovima lizinga i dospel potraživanja	117,511	50,935
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	8,195	7,985
Ostale nekretnine	100	107
Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	1,075	999
Ostala aktiva	4,691	2,765
UKUPNO:	<u>190,981</u>	<u>149,973</u>
MINUS:Rezerve za potencijalne gubitke		
Posebne rezerve na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospel potraživanja	(1,475)	(1,531)
Opšte rezerve na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospel potraživanja	(1,955)	(776)
Posebne rezerve na stavke pozicije aktive osim na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospel potraživanja	(138)	(84)
Opšte rezerve na aktivu A osim na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospel potraživanja	(304)	(242)
	<u>(3,872)</u>	<u>(2,633)</u>
UKUPNA AKTIVA	<u>187,109</u>	<u>147,340</u>
OBAVEZE		
Depoziti	154,906	126,094
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	9,811	-
Ostale obaveze	4,129	3,259
UKUPNE OBAVEZE	<u>168,846</u>	<u>129,353</u>
Obične akcije	17,776	17,204
Neraspoređena dobit	323	654
Rezerve kapitala	164	129
UKUPAN KAPITAL	<u>18,263</u>	<u>17,987</u>
UKUPNA PASIVA	<u>187,109</u>	<u>147,340</u>
VANBILANSNE EVIDENCIJE	<u>10,737</u>	<u>11,034</u>

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE**

OSNOVNE INFORMACIJE

1) Naziv Banke: Bobar banka a.d., banka za obnovu i razvoj Republike Srpske i BiH,

Bijeljina, Njegoševa broj 1

Tel/fax: 055/233 – 300

055/233 – 301

Swift kod: BATOBA22

2) Sastav Nadzornog odbora:

Ime i prezime	Zaposlen u	Funkcija
Mr Gavriilo Bobar	Kompanija Bobar d.o.o. Bijeljina	Predsednik
Darko Jeremić	Bobarautosemerija d.o.o., Bijeljina	Član
Dr Pajo Panić	Fakultet spoljne trgovine, Bijeljina	Član
Josip Sočo	Ministarstvo za trezor institucija BiH Sarajevo	Član
mr Srećko Kenda	Konsultantska firma	Član

3) Sastav Odbora za reviziju

Ime i prezime	Zaposlen u	Funkcija
Ivica Mondom	Agencija Konto i Fin, Bijeljina	Predsednik
Vuković Mićo	Tržišna inspekcija RS	Član
Maksimović Jadranka	Bobar osiguranje a.d. Bijeljina	Član
Đukanović Drago	Kompanija Bobar d.o.o. Bijeljina	Član
Radovanović Svetlana	Bobar osiguranje a.d. Bijeljina	Član

4) Članovi Uprave Banke su:

- Dragan Radumilo, Direktor Banke
- Petar Cacanović, Zamenik direktora Banke
- Batrić Đurišić, Izvršni direktor Sektora za upravljanje rizicima
- Dragica Tomić, Sektor korporativnog bankarstva
- Snježana Milić, Sektor maloprodajnog bankarstva
- Branka Divčić, Sektor za likvidnost i platni promet
- Biljana Dragić, Sektor opštih poslova.

5) Interni revizor Banke je Zdravko Dubov ima ukupno 23 godine radnog staža, poseduje licencu ovlašćenog računovođe, sertifikat ovlašćenog revizora i sertifikat ovlašćenog procenitelja.

6) Broj filijala: 6.

7) Broj zaposlenih radnika: 170

8) Naziv eksternog revizora: Preduzeće za reviziju BDO BC Excel d.o.o., Beograd i EI Audit d.o.o., Banja Luka

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE**

REZIME

Bobar banka a.d., Bijeljina (u daljem tekstu "Banka") osnovana je Ugovorom o osnivanju od 9. aprila 1998. godine, zaključenim između osnivača: DDOR Bobar, Bijeljina i Jeremić Milana. Banka je počela poslovanje kao nezavisna banka, u skladu sa sudskim rešenjem Osnovnog suda u Bijeljini broj Fi – 1155/98 od 20. oktobra 1998. godine i rešenjem o izdavanju dozvole za osnivanje i rad Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu "Agencija") broj 352/98 od 8. septembra 1998. godine.

Dana 28. oktobra 1998. godine Agencija je donela Rešenje o izdavanju dozvole za obavljanje bankarskih poslova broj 03 – 583 – 1/98. U toku 2000. godine, Agencija je izdala rešenje broj 04 – 217 – 1/2000 od 22. marta 2000. godine za poslovanje sa inostranstvom – srednje ovlašćenje, kao i rešenje za obavljanje unutrašnjeg platnog prometa – transakcije srednjeg rizika (rešenje broj 05 – 1121 – 4/2000) od 3. novembra 2000. godine.

U toku 2005. godine donet je Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 67/2005 od 21. jula 2005. godine) koji je stupio na snagu 29. jula 2005. godine. Članom 3. ovog Zakona predviđeno je da se u Republici Srpskoj primenjuju MSFI, pri čemu je članom 18. ovog Zakona predviđena mogućnost da se MSFI primenjuju na finansijske izveštaje za periode koji počinju od 1. januara 2006. godine ili kasnije. Shodno odredbama navedenog Zakona, Banka se opredelila za kasniju primenu određenih MRS/MSFI prilikom sastavljanja svojih finansijskih izveštaja.

Bilans uspeha Banke u periodu od 1. januara od 31. decembra 2008. godine i bilans stanja na dan 31. decembra 2008. godine su prikazani na narednim stranama.

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE**

REZIME (Nastavak)

BILANS USPEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2008. godine

	U hiljadama KM				
	2008.	2007.	2008. u %	2007. u %	Stopa promene u %
Prihodi od kamata i slični prihodi	8,685	4,288	57	34	103
Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi	(4,185)	(1,915)	(28)	(16)	119
Neto kamata i slični prihodi	4,500	2,373			222
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1,635	1,300	11	10	26
Naknade po kreditima	838	542	5	4	55
Naknade po vanbilansnim poslovima	934	444	6	4	110
Naknade za izvršene usluge	1,436	1,219	9	10	18
Prihod iz poslova trgovanja	282	1,464	2	12	(81)
Ostali operativni prihodi	1,520	3,327	10	26	(54)
Ukupni operativni prihodi	6,645	8,296	43	66	74
Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke	(2,928)	(3,672)	(20)	(31)	(20)
Ostali poslovni i direktni troškovi	(643)	(565)	(4)	(5)	14
Ukupni poslovni i direktni rashodi	(3,571)	(4,237)	(24)	(36)	(6)
Troškovi plata i doprinosa	(2,706)	(2,250)	(18)	(19)	20
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	(1,276)	(1,074)	(9)	(9)	19
Ostali operativni troškovi	(3,231)	(2,447)	(22)	(21)	32
Ukupno operativni rashodi	(7,213)	(5,771)	(48)	(48)	71
Ukupno nekamatonosni rashodi	(10,784)	(10,008)	(72)	(84)	65
DOBIT PRE OPOREZIVANJA	361	661			(45)
Porezi	(34)	(19)			79
NETO DOBIT	327	642			49

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE**

REZIME (Nastavak)

BILANS STANJA

Na dan 31. decembra 2008. godine

	U hiljadama KM				
	2008.	2007.	2008. u %	2007. u %	Stopa promene u %
AKTIVA					
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	52,957	84,806	28	57	(38)
Plasmani drugim bankama	6,146	1,887	3	1	226
Vrednosni papiri za trgovanje	306	489	-	-	(37)
Kredit, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	117,511	50,935	62	34	131
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	8,195	7,985	4	5	3
Ostale nekretnine	100	107	-	-	(7)
Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	1,075	999	1	1	8
Ostala aktiva	4,691	2,765	2	2	70
UKUPNO:	190,981	149,973	100	100	27
<i>MINUS:Rezerve za potencijalne gubitke</i>					
Posebne rezerve na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	(1,475)	(1,531)	38	58	(4)
Opšte rezerve na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	(1,955)	(776)	50	29	152
Posebne rezerve na stavke pozicije aktive osim na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	(138)	(84)	4	3	64
Opšte rezerve na aktivu A osim na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	(304)	(242)	8	9	26
	(3,872)	(2,633)	100	100	47
UKUPNA AKTIVA	187,109	147,340			27
Depoziti	154,906	126,094	83	86	23
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	9,811	-	5	-	-
Ostale obaveze	4,129	3,259	2	2	27
UKUPNE OBAVEZE	168,846	129,353	90	88	31
Obične akcije	17,776	17,204	10	12	3
Neraspođena dobit	323	654	-	-	(51)
Rezerve kapitala	164	129	-	-	27
UKUPAN KAPITAL	18,263	17,987	10	12	2
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL	187,109	147,340	100	100	27
VANBILANSNE EVIDENCIJE	10,737	11,034			(3)

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE**

REZIME (Nastavak)

- Banka je u poslovnoj 2008. godini ostvarila dobit u iznosu od 327 hiljade KM (2007: 642 hiljade KM).
- U strukturi ukupnih prihoda, najznačajnije učešće imaju prihodi od kamata (57%), prihodi po osnovu poslovanja sa devizama (11%) i prihodi od naknada za izvršene usluge (9%). U strukturi ukupnih rashoda najznačajnije učešće imaju rashodi po kamatama i slični rashodi (28%), zatim ostali operativni troškovi (22%), troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke (20%) i troškovi plata i doprinosa (18%).
- Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija Banke na dan 31. decembra 2008. godine iznose 52,957 hiljada KM (27,73% ukupne aktive) i čine ih: efektivni novac (4,748 hiljada KM), obavezna rezerva kod Centralne banke BiH (32,581 hiljada KM), žiro račun u KM kod ostalih banaka (37 hiljada KM) i devizni računi i oročena sredstva kod ino banaka i ostala novčana sredstva (15,591 hiljada KM). Ova sredstva predstavljaju i likvidnu aktivu Banke. Banka nije koristila navedena sredstva u svrhu održavanja i u toku 2008. godine.
- Plasmani drugim bankama na dan 31. decembra 2008. godine iznose 6,146 hiljada KM i odnose se na sredstva koja su deponovana kod Post Banke BH d.d. Sarajevo u iznosu od 2,000 hiljade KM, kod Fima Banke d.d. Sarajevo 4,009 hiljada KM (2,050,000 EUR). Pored toga Banka je položila garantni depozit u dolarima kod Nove Banke a.d., Banja Luka za izdavanje Master Card platnih kartica u iznosu od 137 hiljada KM.
- Krediti, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja iznosili su na dan 31. decembra 2008. godine 117,511 hiljada KM koji se sastoje od kratkoročnih kredita u iznosu od 50,159 hiljada KM, dugoročnih kredita u iznosu od 46,475 hiljada KM, tekućih dospeća dugoročnih kredita u iznosu od 9,998 hiljada KM, dospelih potraživanja u iznosu od 10,792 hiljada KM i ostalih plasmana u iznosu od 87 hiljada KM.

Banka je u toku godine iz sopstvenih sredstava odobravalala kratkoročne kredite za finansiranje proizvodnje i izvoza, nenamenske kredite, kao i dugoročne kredite za nabavku poljoprivredne mehanizacije, poljoprivredne opreme, nabavku transportnih sredstava i trajnih obrtnih sredstava. U 2008. godini Banka je uvela Proceduru odobravanja kratkoročnih i dugoročnih brzih gotovinskih kredita stanovništvu u iznosu do 10,000 KM. Značajno povećanje potraživanja Banke po osnovu dugoročnih kredita odobrenih pravnim i fizičkim licima posledica je činjenica da je Banka u 2008. godini, pored pomenute linije brzih kratkoročnih i dugoročnih keš kredita, započela odobravanje dugoročnih kredita na osnovu Ugovora zaključenog sa Investicionom razvojnom bankom Republike Srpske a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "IRB RS"). Sredstva po ovom Ugovoru IRB RS obezbeđuje iz sredstava fondova kojim upravlja dok Banka ta sredstva plasira korisnicima kredita. Ugovorom sa IRB RS predviđeno je šest kreditnih linija (za početne poslovne aktivnosti; za mikrobiznis u poljoprivredi-poljoprivredna proizvodnja i ribarstvo; za poljoprivredu; za preduzetnike i preduzeća; stambene kredite; za jedinice lokalne samouprave) u okviru kojih će se pravnim i fizičkim licima odobravati sredstva. Banka je u 2008. godini odobravalala i kredite iz sredstava Vlade Japana, Opštine Trebinje i Opštine Bileća pre svega za finansiranje poljoprivredne proizvodnje i finansiranje proizvodnje za izvoz.

- Na dan 31. decembra 2008. godine poslovni prostor i ostala fiksna aktiva iznose 8,195 hiljada KM (sadašnja vrednost). Na građevinske objekte se odnosi 3,984 hiljade KM, na opremu 1,226 hiljada KM, na nematerijalna ulaganja 840 hiljade KM i na avanse i osnovna sredstva u pripremi 2,145 hiljada KM. Banka poseduje odgovarajuću vlasničku dokumentaciju za građevinske objekte koje poseduje. Na dan 31. decembra 2008. godine, nema nekretnina koje su opterećene hipotekama.

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE**

REZIME (Nastavak)

- Na dan 31. decembra 2008. godine ukupna ulaganja Banke u osnovna sredstva iznose 37.64% , što je manje od propisanog maksimuma od 50% po odluci Agencije.
- Na dan 31. decembra 2008. godine dugoročna rezervisanja iznose 4,093 hiljade KM (2007: 2,857 hiljada KM). Banka je po osnovu izvršene klasifikacije rizične bilansne i vanbilansne aktive formirala i izdvojila opšte i posebne rezerve za potencijalne kreditne i druge gubitke u iznosu od 3,872 hiljade KM za bilansnu aktivu (opšte rezerve 2,259 hiljada KM i posebne rezerve 1,613 hiljade KM) i 221 hiljadu KM za vanbilansne stavke. Banka je utvrdila rezervu za potencijalne gubitke na stavke rizične aktive i to na: plasmane komitentima u iznosu od 3,431 hiljade KM, plasmane bankama i drugim finansijskim organizacijama u iznosu 123 hiljada KM, osnovna sredstva u iznosu od 94 hiljade KM, hartije od vrednosti 28 hiljada KM, gotovinu i gotovinske ekvivalente u iznosu od 4 hiljade KM i ostalu aktivu 192 hiljade KM. Rezervu za potencijalne gubitke na stavke vanbilansa u iznosu od 221 hiljade KM.
- Na dan 31. decembra 2008. godine depoziti Banke iznosili su 154,906 hiljade KM. Najznačajnije učešće u strukturi ukupnih depozita imaju kratkoročni depoziti 58% (odnosno 90,309 hiljada KM), zatim slede depoziti po viđenju sa učešćem od 22% (odnosno 33,450 hiljada KM) i na kraju dugoročni depoziti sa učešćem od 20% (odnosno 31,147 hiljada KM). U poređenju sa strukturom u prethodnoj godini, u 2008. godini došlo je do povećanja kratkoročnih depozita u stranoj valuti (90%) i dugoročnih depozita u KM i u stranoj valuti (36% odnosno 23%, respektivno), kao i do povećanja depozita po viđenju (48%). Pored toga depoziti javnog sektora čine oko 64% ukupnih depozita, a depoziti stanovništva ok 21% ukupnih depozita.
- Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama na dan 31. decembra 2008. godine iznose 9,811 hiljada KM i u celosti se odnose na primljene kredite od Investicione razvojne banke republike Srpske. Od navedenog iznosa 3,959 hiljada KM ima rok dospeća do 1 godine.
- Na dan 31. decembra 2008. godine vrednost ukupnog kapitala Banke iznosi 18,263 hiljada KM (31. decembar 2007. godine: 17,987 hiljade KM) i sastoji se od akcionarskog kapitala u iznosu od 17,776 hiljade KM (31. decembar 2007. godine: 17,204 hiljade KM) , neraspoređene dobiti 323 hiljade KM (31. decembar 2007. godine: 654 hiljade KM) i rezervi u iznosu od 164 hiljada KM (31. decembar 2007. godine: 129 hiljada KM).
- Na dan 31. decembra 2008. godine vrednost neto kapitala Banke iznosi 19,909 hiljada KM i sastoji se od osnovnog kapitala u iznosu od 17,102 hiljade KM i dopunskog kapitala u iznosu od 2,807 hiljada KM. Kapital Banke na dan 31. decembra 2008. godine je usaglašen sa minimalnim iznosom od 15,000 hiljada KM propisanim Zakonom o bankama Republike Srpske.
- Na dan 31. decembra 2008. godine stopa adekvatnosti kapitala iznosi 15.59% i veća je od propisanog minimuma od 12%, ustanovljenog od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, na osnovu Bazelske konvencije (2007: 29.54%). Rukovodstvo Banke je u 2008. godini održalo potreban nivo i stopu adekvatnosti kapitala u propisanom okviru. Trend pada stope neto kapitala u slučaju Banke za 2007. i 2008. godinu je posledica neusklađenog stanja osnovnog kapitala i ostvarenog rasta aktive.

Dana 28. decembra 2005. godine, Nadzorni odbor Banke je usvojio Program, politike i procedure za upravljanjem kapitalom koje su u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 12/2003 i 29/03). U toku 2008. godine Uprava Banke je dva puta podnela Nadzornom odboru Analizu plana za održavanje adekvatnog kapitala u kome se predviđaju potrebe za kapitalom u naredne tri godine.

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE**

REZIME (Nastavak)

Banka je u toku 2008. godine izvršila povećanje kapitala iz neraspoređene dobiti u iznosu od 572 hiljade KM, a planira da izvrši dokapitalizaciju izdavanjem 4,250 prioritetnih akcija do 10. maja 2009. godine, a planiraju se i nove emisije akcija u narednim godinama.

- Ostvareni tokovi gotovine u 2008. i 2007. godini prikazani su u narednoj tabeli:

	U hiljadama KM	
	2008.	2007.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(34,713)	63,066
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(6,863)	31
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti	9,786	(790)
Neto odliv/ priliv novčanih tokova	(31,790)	62,307
Novčana sredstva na početku perioda	84,806	22,553
Efekti promene kursa	(59)	(54)
Novčana sredstva na kraju obračunskog perioda	52,957	84,806

- Klasifikaciju aktive i odgovarajućih vanbilansnih stavki, u smislu utvrđivanja kvaliteta aktive, na dan 31. decembra 2008. godine Banka je izvršila u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 12/2003, 85/04, 1/06), Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje koncentracijom rizika banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 12/2003, 31/04, 1/06, 116/06) i Odlukom o minimalnim standardima za poslovanje banaka sa licima povezanim sa bankom ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 12/2003, 29/07).

Rizičnu bilansnu i vanbilansnu aktivu definisanu prema Odluci o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive Banke čini ukupan zbir aktive klasifikovan sa stanovišta naplativosti na dan 31. decembra 2008. godine koji predstavlja 67.89% ukupne bilansne i vanbilansne aktive (pre umanjena za rezerve za potencijalne gubitke). Rizična vanbilansna aktiva čini 7.8% ukupnih rizičnih bilansnih i vanbilansnih stavki na dan 31. decembra 2008. godine, dok rizična bilansna aktiva čini 92.2%.

U toku 2007. godine Banka je formirala Sektor upravljanja rizicima i ustanovila procedure upravljanja kreditnim rizikom. Nadzorni odbor je na sednici održanoj 29. septembra 2007. godine doneo Odluku o imenovanju izvršnog direktora Sektora. Sektor za upravljanje rizicima je u toku 2008. godine, izvršio dopunu procedura za upravljanje kreditnim rizikom: ustanovljena je procedura za upravljanje kreditnim rizicima po plasmanima pravnim licima, pripremljene su i obrađene procedure za upravljanje kreditnim rizicima po plasmanima fizičkim licima, procedure za monitorng odnosa sa klijentima i upravljanje problematičnim plasmanima korporativnih klijenata kao i procedure za upravljanje operativnim rizicima. Uvođenje i primena navedenih procedura podrazumevala je saradnju sa Sektorima za korporativno i maloprodajno bankarstvo u cilju inoviranja i poboljšanja procesa dokumentovanja kreditnih zahteva, njihove obrade i utvrđivanja kreditne sposobnosti. Saradnja je ostvarena i u cilju ovladavanja modulom SCORING koji se koristi u postupku utvrđivanja kreditne sposobnosti komitenata u Centrali i filijalama Banke. Pomenuti modul je implementiran u 2008. godini pri čemu je, nakon faza testiranja i prilagođavanja, stvarna primena počela krajem iste godine. Modul SCORING-a je osnova za obračun ispravke vrednosti pozicija bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama u skladu sa MSFI.

SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE

REZIME (Nastavak)

- Klasifikacija aktive i lista nekvalitetne aktive na dan 31. decembra 2008. godine proverena je od strane revizora na uzorku koji obuhvata:
 - 73.75% plasmana u kredite komitentima i bankama;
 - 82.05% ukupne vanbilansne rizične aktive

Klasifikacija aktive i vanbilansnih stavki proverena od strane revizora izvršena je u skladu sa sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 12/2003, 85/04, 1/06), Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje koncentracijom rizika banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 12/2003, 31/04, 1/06, 116/06) i Odlukom o minimalnim standardima za poslovanje banaka sa licima povezanim sa bankom ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 12/2003, 29/07).

Na osnovu izvršene klasifikacije, Banka je utvrdila rezervu za potencijalne gubitke na stavke rizične aktive u iznosu od 3,872 hiljade KM i rezervu za potencijalne gubitke na stavke vanbilansa u iznosu od 221 hiljadu KM.

- Na dan 31. decembra 2008. godine, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica iznosi 6,767 hiljada KM što predstavlja 39,54% osnovnog kapitala (31. decembra 2007. godine: 5,177 hiljade KM što čini 31.24% osnovnog kapitala Banke), od čega je 2,500 hiljade KM pokriveno prvoklasnim kolateralom, odnosno depozitom, kao što je propisano Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske za izloženost kreditnom riziku prema grupi povezanih lica od 25% do 40% osnovnog kapitala Banke.
- Rukovodstvo Banke je planskim i efikasnim usklađivanjem priliva i odliva sredstava obezbeđivalo dnevnu likvidnost Banke i omogućavalo svim njenim deponentima da neometano obavljaju svoje poslovanje i raspolazu sredstvima.

Na dan 31. decembra 2008. godine, a u skladu sa merama ročne usklađenosti propisane Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske o minimalnim standardima za upravljanje rizikom likvidnosti banaka, sledeći pokazatelji poslovanja Banke su bili u propisanim okvirima:

173.77% izvora sredstava sa rokom dospeća do 30 dana je angažovano u plasmane sa rokom dospeća do 30 dana (propisani minimum 85%);

110.43% izvora sredstava sa rokom dospeća do 90 dana je angažovano u plasmane sa rokom dospeća do 90 dana (propisani minimum 80%);

106.21% izvora sredstava sa rokom dospeća do 180 dana je angažovano u plasmane sa rokom dospeća do 180 dana (propisani minimum 75%).

Banka je u 2008. godini poslovala u skladu sa propisima kojima je regulisano održavanje obavezne rezerve kod Centralne banke BiH.

- Banka obavlja unutrašnji platni promet u skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o minimalnim uslovima koje banke trebaju ispuniti za obavljanje unutrašnjeg platnog prometa ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 12/2003. i 55/04.). Evidencija o transakcijama se obezbeđuje za sve platne naloge komitenata Banke adekvatnom dokumentacijom. Dana 30. aprila 2007. godine, Banka je usvojila Uputstvo za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, Proceduru za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma i Uputstvo za formiranje i praćenje registra profila komitenata. Identifikacija i praćenje sumnjivih transakcija zavisi od procene i iskustva zaposlenih na šalterima i u Centrali. Povezane transakcije prati odgovorno lice u Centrali banke na bazi dnevnih izveštaja svih transakcija.

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE**

REZIME (Nastavak)

Revizor je uvidom u poslovanje Banke utvrdio da je Banka obavještavala Agenciju za bankarstvo Republike Srpske (na mesečnom nivou), kao i Ministarstvo finansija Republike Srpske o transakcijama koje su identifikovane od strane Banke kao sumnjive, kao i da je izvršila blokadu računa svih komitenata za koje joj je naloženo od strane Ministarstva finansija Republike Srpske da obustavi transakcije.

- Rizik od promene kamatnih stopa nastaje usled mogućnosti da će promene kamatnih stopa uticati na buduću profitabilnost tržišnih vrednosti finansijskih instrumenata. Banka je izložena riziku od promene kamatnih stopa, koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine, a što je rezultat neslaganja rokova dospeća sredstava i obaveza na koje su ugovorene fiksne kamatne stope.

S obzirom na ugovorenu klauzulu o promenljivosti kamatnih stopa, Banka u 2008. godini nije bila u značajnijoj meri izložena riziku od promene kamatnih stopa.

- Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kursa stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta. Devizni rizik je rizik da će doći do nepovoljne promene vrednosti bilansnih pozicija prilikom promena deviznog kursa, odnosno do neto negativnih kursnih razlika. Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutarnih kursa i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) kako na finansijski rezultat Banke, tako i na sposobnost komitenata da vraćaju kredite u stranoj valuti. U skladu sa regulatornim zahtevima ABRS, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital.

Nije bilo značajnog uticaja na izloženost Banke riziku od promene deviznih kursa, s obzirom da je najveća izloženost u pojedinim valutama u EUR a kurs EUR - KM se nije menjao.

- Potencijalne obaveze su za svrhe procene rezervisanja za kreditne rizike klasifikovane od strane revizora prema Odluci o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive Banke ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 12/2003). Revizor nije vršio promenu kategorija u koje je Banka klasifikovala testirane garancije.
- Na dan 31. decembra 2008. godine Banka obavlja komisione poslove za Opštinu Rudo i naplaćuje naknadu za svoje usluge (jednokratno od korisnika prilikom odobravanja sredstava u visini od 1% odobrenog iznosa). Po gore navedenom plasmanu, Banka ne snosi rizik.
- Na dan 31. decembra 2008. godine, protiv Banke se ne vodi nijedan sudski spor (sudski spor - tužilac Opština Pelagićevo, u iznosu od 35,551.54 KM okončan 19.11.2008.godine presudom Osnovnog suda u Bijeljini br. 080 0 Ps 000714 08 Ps). Banka vodi 41 sudski spor protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja i to protiv 21 pravnog lica (u iznosu od oko 890 hiljada KM) i 20 fizičkih lica (u iznosu od oko 610 hiljada KM). Banka je u toku 2008. godine naplatila 3 hiljade KM kroz sudske sporove.
- Banka poseduje sertifikat ISO 9001:2000, čija primena i poštovanje, obezbeđuju da postoji dobra bezbednosna politika i da se ona sprovodi kako na fizičkom, tako i na logičkom nivou, a sa ciljem da se sistem zaštiti od namernog ili slučajnog narušavanja integriteta opreme, programa i podataka.

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2008. GODINE**

REZIME (Nastavak)

- Interna revizija je putem pisanih izveštaja saopštavala rezultate svoga rada po obavljenoj reviziji, a u skladu sa usvojenim Programom rada interne revizije Banke i Planom rada interne revizije Banke za 2008. godinu. Izveštaji internog revizora dostavljani su Odboru za reviziju, Nadzornom odboru i direktoru filijale u kojoj je izvršena revizija. Tokom 2008. godine Odbor za reviziju je održao tri sednice na kojima su razmatrani izveštaji internog revizora.
- U Banci postoji posebno izdvojeno i registrovano Odeljenje za hartije od vrednosti, čije poslovanje je značajno smanjeno u odnosu na 2007. godinu pre svega zbog uticaje svetske finansijske krize.
- Pravni okvir poslovanja Banke čine važeći zakonski propisi i interni akti (programi, politike i procedure, kao i uputstva za primenu istih). Cilj je da se primenom akata i propisa reguliše poslovanje Banke na što efikasniji način, u skladu sa istim.
- Banka je u toku 2008. godine redovno dostavljala zahtevane obrasce Agenciji za bankarstvo Republike Srpske, a obrasci koji su sastavljeni na dan 31. decembra 2008. godine prikazani su u Prilozima uz Izveštaj o izvršenoj ekonomsko-finansijskoj reviziji finansijskih izveštaja Banke.
- Na dan 31. decembra 2008. godine Banka ima 170 zaposlenih lica (31. decembar 2007. godine: 149 zaposlenih). U svom dugogodišnjem postojanju Banka je osposobila potrebne bankarske kadrove.
- Banka – Centrala koristi namenski izgrađen poslovni objekat u Bijeljini, površine 332 m² (kancelarijski prostor) i 184 m² (šalter sala) funkcionalno opremljeni, sa dobrim uslovima za rad. Zgrada je povezana na telekomunikacionu mrežu i omogućava dobre veze sa poslovnim partnerima u bližoj i daljoj okolini.

Pored toga, Banka raspolaže sa poslovnim prostorima u filijalama u Republici Srpskoj približne površine 1.008,90 m². Banka za obavljanje svojih aktivnosti iznajmljuje poslovne prostore približne površine 2.014,11 m². Svi objekti su opremljeni odgovarajućom opremom. Stvoreni su tehnički uslovi za savremenu računarsku opremu.

- Organi Banke su Uprava banke, Skupština i Nadzorni odbor. Uprava Banke organizuje rad i rukovodi poslovanjem Banke. Bankom upravljaju osnivači – akcionari srazmerno nominalnoj vrednosti akcija koje poseduju. Upravljanje i rukovođenje Bankom obavlja se u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske, Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.



Knez Mihailova 10, 11000 Belgrade, Serbia
Tel: +381 11 3281 399, 3281 411, Fax: +381 11 3281 808, E-mail: bdo@bdo.co.yu