

# A BANKA A.D. BEOGRAD

Na osnovu člana 35. Zakona o računovodstvu i reviziji ("Službeni list SRJ", br. 71/2002) i člana 38. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Službeni list SRJ", br. 32/93, 61/95, 44/99 i 36/2002) A BANKA A.D. BEOGRAD oglašava Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o novčanim tokovima, Izveštaj o promenama na kapitalu i Mišljenje revizora za 2004. godinu.

## BILANS STANJA

na dan 31. decembra 2004. godine

POZICIJA	(u hiljadama din.)	POZICIJA	(u hiljadama din.)
<b>AKTIVA</b>		<b>PASIVA</b>	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.039.825	Obaveze prema bankama	38.186
Depoziti kod centralne banke i hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod centralne banke	71.706	Obaveze prema klijentima	2.242.827
Potraživanja za kamatu i naknadu	33.135	Obaveze za kamate i naknade	3.822
Plasmani bankama	457.231	Ostale obaveze iz poslovanja	30.112
Plasmani klijentima	1.709.953	Rezervisanja	146.565
Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje	51.009	Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	23.299
Ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	236.508	<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>2.484.811</b>
Učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	59.520	<b>KAPITAL</b>	
Nematerijalna ulaganja	62.578	Akcijski i ostali kapital	940.408
Osnovna sredstva	282.427	Rezerve	24.023
Ostala sredstva i aktivna vremenska razgraničenja	36.583	Akumulirana dobit	11.078
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>4.040.475</b>	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>975.509</b>
<b>VANBILANSNE STAVKE</b>		<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>3.460.320</b>
		<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>	<b>1.612.032</b>
		Poslovi u ime i za račun trećih lica	9.000
		Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze	1.592.199
	<b>1.612.032</b>	Druge vanbilansne pozicije	10.833

## BILANS USPEHA

u periodu od 01. januara do 31. decembra 2004. godine

POZICIJA	(u hiljadama din.)	POZICIJA	(u hiljadama din.)
<b>PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA</b>			
Prihodi od kamata	358.875	Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	384.815
Rashodi od kamata	42.441	Ostali poslovni rashodi	388.593
Dobitak po osnovu kamata	316.434	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	75.257
Prihodi od naknada i provizija	320.329	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	4.743
Rashodi naknada i provizija	54.517	<b>DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA</b>	<b>11.666</b>
Dobitak po osnovu naknada i provizija	265.812	Vanredni prihodi	400
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	65	Vanredni rashodi	26
Neto rashodi od kursnih razlika	17.690	<b>NETO VANREDNI PRIHODI</b>	<b>374</b>
Ostali poslovni prihodi	149.939	<b>DOBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA</b>	<b>12.040</b>
		Porez na dobit	962
		<b>DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA</b>	<b>11.078</b>

**IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**  
u periodu od 01.01.2004. do 31.12.2004. godine

POZICIJA	(u hiljadama dinara)	POZICIJA	(u hiljadama dinara)
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>	
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	704.316	Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	61.230
Prilivi od kamata	325.542	Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	61.230
Prilivi od naknada	371.735	<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	61.230
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	6.483	<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>	
Prilivi po osnovu vanrednih prihoda	556	Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	100.000
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	539.054	Neto odlivi po osnovu uzetih kratkoročnih kredita	100.000
Odlivi po osnovu kamata	38.661	<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	100.000
Odlivi po osnovu naknada	53.357	<b>SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE</b>	1.752.092
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	175.447	<b>SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE</b>	1.032.880
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	147.211	<b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE GOTOVINA NA POČETKU GODINE</b>	719.212
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	118.218	<b>POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	338.238
Odlivi po osnovu vanrednih rashoda	6.160	<b>NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	178.358
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	165.262	<b>GOTOVINA NA KRAJU PERIODA</b>	195.983
<b>Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita</b>	1.047.776		1.039.825
Smanjenje kredita i plasmana bankama i drugim finansijskim organizacijama	417.886		
Smanjenje hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	95.313		
Povećanje depozita klijenata	534.577		
<b>Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita</b>	332.596		
Povećanje kredita i plasmana klijenata	291.369		
Smanjenje depozita od banaka i drugih finansijskih organizacija	41.227		
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	880.442		
Plaćeni porez na dobit			
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	880.442		

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU**  
za period koji se završava 31.12.2004.god.

POZICIJA	(u hiljadama dinara)			
	Stanje na početku godine	Povećanje tokom godine	Smanjenje tokom godine	Stanje na kraju obračunskog perioda
Akcijски kapital	899.293	41.199	84	940.408
<b>UKUPNO AKCIJSKI I OSTALI KAPITAL</b>	899.293	41.199	84	940.408
Druge rezerve	23.881	142		24.023
<b>UKUPNE REZERVE</b>	23.881	142		24.023
Dobitak	41.257	11.078	41.257	11.078
Gubitak				
<b>UKUPNO AKUMULIRANA DOBIT</b>	41.257	11.078	41.257	11.078
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	964.431	52.419	41.341	975.509

**Mišljenje ovlašćenog revizora**

Izvršili smo reviziju bilansa stanja Alco banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) na dan 31. decembra 2004. godine, bilansa uspeha, promena na kapitalu i rezervama i bilansa tokova gotovine za navedenu godinu. Rukovodstvo Banke je odgovorno za podatke prikazane u finansijskim izveštajima. Naša odgovornost je da, na osnovu izvršene revizije, izrazimo mišljenje o prikazanim finansijskim izveštajima.

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije koji zahtevaju da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se u razumnoj meri uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške. Revizija uključuje ispitivanje dokaza na bazi provere uzoraka, kojima se potkrepljuju iznosi i informacije obelodanjene u finansijskim izveštajima. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika, procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i opštu ocenu prezentiranih finansijskih izveštaja. Smatramo da izvršena revizija obezbeđuje razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Prema našem mišljenju finansijski izveštaji u svim bitnim pitanjima prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2004. godine, rezultate poslovanja, promene na kapitalu i rezervama i novčane tokove za 2004. godinu i sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama 2. i 3. uz finansijske izveštaje.

Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na sledeće:

- a) Kao što je objašnjeno u Napomeni 26, iako Banka na dan 31. decembra 2004. godine ima usklađen pokazatelj velikih i najvećih mogućih kredita u odnosu na kapital, pojedinačni plasmani povezanim licima Amasis d.o.o. Beograd, Alco d.o.o. Beograd i Tipoplastika a.d. Gornji Milanovac prelaze 5% kapitala Banke, tako da pokazatelj velikih i najvećih mogućih kredita povezanim licima Banka nije uskladila sa zahtevima Narodne banke Srbije.
- b) Kao što je objašnjeno u Napomeni 31 – Događaji nakon bilansa stanja, Narodna banka Srbije je dana 05. januara 2005. godine donela Rešenje, kojim se Banci značajno ograničava obim aktivnosti. Pomenuto Rešenje je izdato na osnovu kontrole koju je Narodna banka Srbije sprovela u periodu od 23. septembra 2004. godine do 26. oktobra 2004. godine, sa stanjem na dan 30. jun 2004. godine.