

**СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ ВАЊСКИХ РЕВИЗОРА О ФИНАНСИЈСКИМ
ПОКАЗАТЕЉИМА БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ за 2009. годину**

2 0 0 9

***АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ
СРПСКЕ***

Скраћени ревизорски извјештаји о финансијским показатељима банака за 2009. годину и основни подаци за сваку банку преузети су из ревизорских извјештаја који су објављени у медијима.

*Агенција за банкарство
Републике Српске*

На основу члана 105. став 2. Закона о банкама Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске" број 44/03 и 74/04) UniCredit Bank a.d. Banja Luka објављује:

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА ЗА 2009.ГОДИНУ

Надзорном одбору и акционарима UniCredit Bank a.d., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 36) UniCredit Bank a.d., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2009. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја 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 усљед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2009. године, као и резултате њеног пословања и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2. и 3. уз финансијске извјештаје.

Скретање пажње

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу да је Банка у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и одредбама и односима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напомени 21б уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2009. године, један показатељ Банке није био у прописаним оквирима.

Deloitte д.о.о.,
Бања Лука
10. март 2010. године

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	За годину која се завршава	
	2009.	31. децембра 2008.
Приходи по основу камата	37,747	34,921
Расходи по основу камата	(14,284)	(13,174)
Нето приход од камата	23,463	21,747
Приходи по основу накнада и провизија	10,891	11,568
Расходи по основу накнада и провизија	(1,269)	(1,693)
Нето приход од накнада и провизија	9,622	9,875
Позитивне курсне разлике, нето	1,771	1,826
Остали приходи из пословања	1,967	5,821
Остали расходи из пословања	(27,630)	(29,516)
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	(8,549)	(8,892)
Добит прије опорезивања	644	861
Порез на добит	(605)	(356)
Нето добит текуће године	39	505

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2009. године

(У хиљадама Конвертибилних марака)

	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	146,336	142,510
Средства код других банака	40,735	56,565
Кредити и пласмани банакама и другим финансијским организацијама	1	87
Кредити пласирани комитентима	409,372	407,105
Финансијска средства којима се тргује	210	300
Финансијска средства расположива за продају	627	557
Основна средства и нематеријална улагања, нето	33,030	34,800
Обрачуната камата и остала актива	4,996	4,428
Укупна актива	635,307	646,352
ПАСИВА		
ОБАВЕЗЕ		
Депозити банака и финансијских организација	100,464	139,055
Депозити комитената	373,170	368,718
Обавезе по кредитима	67,485	49,585
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	7,318	6,301
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	19,499	15,492
Укупне обавезе	567,936	579,151
КАПИТАЛ		
Акционарски капитал	62,054	62,054
Емисиона премија	373	373
Законске резерве	2,335	1,010
Ревалоризационе резерве	2,570	2,440
Нераспоређена добит	39	1,324
Укупан капитал	67,371	67,201
Укупне обавезе и капитал	635,307	646,352
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	58,188	86,372

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Нето одлив готовине из пословних активности	-28 894	-47 613
Нето одливи готовине из активности инвестирања	-2 781	-3 726
Нето токови готовине из активности финансирања	17 900	24 968
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	1 771	1 826
Нето смањење готовине и еквивалената готовине	-12 004	-24 545
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	<u>199 075</u>	<u>223 620</u>
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	<u>187 071</u>	<u>199 075</u>

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

UniCredit Bank a.d. Вања Лука
Марије Бурсаћ број 7 Бања Лука
Телефон: 051 / 243 200
Телефакс: 051 / 212 830
S.W.I.F.T. BLBABA22
E-mail info-bl@unicreditgroup.ba
Web-adresa www.unicreditbank-bl.ba

Надзорни одбор

Franjo Luković, председник
Sanja Rendulić, замјеник председника
Martin Klauzer, члан
Marko Remenar, члан
Friederike Kotz, члан
Claudio Cesario, члан
Gunther Stromenger, члан

Одбор за ревизију

Danimir Gulin, председник
Marijana Brcko, члан
Hrvoje Matovina, члан
Christian Pieschel, члан
Angelika Glavanovits, члан

Управа Банке:

Ранко Лабовић, Директор Банке
Биљана Љубан, Замјеник директора Банке
Саша Врховац, Извршни директор
Синиша Ацић, Извршни директор.

Вањски ревизор: Deloitte д.о.о. Бањалука

Интерни ревизор: Ненад Старчевић

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

1. UniCredit Bank Austria AG Беч 90,92%

Пословну мрежу UniCredit Bank a.d. Вања Лука, чине централа у Вањалуци и 48 пословних јединица (39 филијала и 9 агенција).

На дан 31.12.2009.године Ванка је имала 506 запослених радника.

Na osnovu člana 105. stav 3. Zakona o bankama Republike Srpske ("Službeni glasnik RS" broj 44/03) Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka objavljuje

Izveštaj nezavisnog revizora

Vlasnicima i Nadzornom odboru Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu „Banka“) koji uključuju izveštaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2009. godine i izveštaj o priznatim prihodima i troškovima, izveštaj o promjenama kapitala i izveštaj o gotovinskim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost Uprave za Finansijske Izveštaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa odredbama Zakona o bankama Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske broj 44/03) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske broj 67/05). Ova odgovornost uključuje: osmišljavanje, implementaciju i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje, nastalo ili uslijed pronevjere ili uslijed greške; izbor i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i sačinjavanje računovodstvenih procjena prihvatljivih u datim okolnostima.

Odgovornost Revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o prikazanim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i odredbama Odluke o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izveštaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji banaka (Službeni glasnik Republike Srpske broj 12/03). Ovi standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uvjerenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumijeva primjenu procedura u cilju pribavljanja revizorskog dokaza o iznosima i objavama sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima nastalog ili uslijed pronevjere ili uslijed greške. Pri procjeni ovih rizika revizor uzima u obzir interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke u cilju odabira adekvatnih revizorskih procedura u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke. Revizija također obuhvata ocjenu adekvatnosti

primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procjena koje je izvršila uprava, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni kao osnova za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijsko stanje Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine kao i rezultate poslovanja i gotovinske tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske.

Isticanje činjenice

Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, kao što je opisano u Napomeni 4 uz ove finansijske izveštaje, skrećemo pažnju na činjenicu da je Banka u 99,6001% vlasništvu Hypo Alpe-Adria-Bank International AG i da ima izvore sredstava u vidu depozita i subordiniranog duga od Hypo Alpe-Adria-Bank International AG i ostalih članica Hypo Alpe Adria Grupe („Grupa“). Banka posluje sa dobiti i ima depozite članica Grupe koji dostižu do 2019. godine. U novembru 2009. godine, Grupa je objavila značajne finansijske poteškoće. Do datuma ovog izveštaja, Uprava Grupe je pripremila grupne finansijske izveštaje pod pretpostavkom nastavka poslovanja, koja, u skladu sa planom restrukturiranja Grupe, zahtijeva povećanje kapitala u iznosu od 600 miliona EUR do 30. juna 2010. godine. Krajnji ishod na poslovanje Banke nije moguće procijeniti, s toga finansijski izveštaji ne uključuju usklađenja po ovom osnovu.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
 Sarajevo
 14. april 2010. godine



Bilans stanja (u hiljadama KM)

AKTIVA	2009.	2008.
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	170.015	268.745
Sredstva kod drugih banaka	54.117	179.389
Kreditni plasirani komitentima	1.363.566	1.391.099
Hartije od vrijednosti kojima se trguje	-	39
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	1.078	948
Nekretnine i oprema	51.030	52.467
Nematerijalna ulaganja	6.465	3.313
Investicione nekretnine	3.649	3.420
Obračunata kamata i ostala aktiva	16.163	15.044
Ukupna aktiva	1.666.083	1.914.464
PASIVA		
Depoziti banaka i finansijskih institucija	711.692	829.846
Depoziti komitenata	544.324	720.894
Obaveze po kreditima	135.678	107.960
Subordinirane obaveze	12.000	12.000
Ostale obaveze, uključujući obaveze za poreze	28.862	29.831
Dugoročna rezervisanja za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze	85.472	58.195
Ukupne obaveze	1.518.028	1.758.726
KAPITAL		
Akcionarski kapital	125.837	120.837
Emisiona premija	64	64
Rezerve Banke	12.029	10.143
Neraspoređena dobit	2.942	17.280
Revalorizacione rezerve	7.183	7.414
Ukupan kapital	148.055	155.738
Ukupne obaveze i kapital	1.666.083	1.914.464
Potencijalne i ugovorene obaveze	134.296	153.200

Bilans uspjeha (u hiljadama KM)

	2009.	2008.
Prihodi po osnovu kamata	111.066	123.602
Rashodi po osnovu kamata	(49.938)	(75.446)
Neto prihod od kamata	61.128	48.156
Prihodi po osnovu naknada i provizija	10.991	11.145
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.626)	(1.623)
Neto prihod od naknada i provizija	8.365	9.522
Neto prihodi od trgovanja	1.808	966
Ostali prihodi iz poslovanja	9.487	8.168
Ostali rashodi iz poslovanja	(40.066)	(37.968)
Rezervisanje za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze i otpisi	(35.678)	(18.166)
Dobit prije oporezivanja	5.044	10.678
Porez na dobit	(2.722)	(1.245)
Neto dobit tekuće godine	2.322	9.433

Nadzorni odbor:

1. Anton Knett, MBA, predsjednik
2. Mag. Wolfgang Peter, zamjenik predsjednika
3. Mag. Dr. Christoph Schasché
4. Di Božidar Span
5. Thomas Mongl, MBA
6. Dr. Günther Puchtl
7. Dipl. Kfm. Andreas Dörhöfer

Uprava Banke:

1. Srećko Bogunović, direktor
2. Gerhard Lehner, izvršni direktor

Odbor za reviziju:

1. Mag. Dr. Hans-Dieter Kerstnig, predsjednik
2. Monika Gotownik, član
3. Nensi Marin, član
4. Zoran Besak, član
5. Vesna Pavlović, član

Interni revizor Banke:

Slavica Wukelić

Eksterni revizor:
 PricewaterhouseCoopers d.o.o.
 Sarajevo

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:
 Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt
 Poslovna mreža: 6 filijala, 39 poslovnica i 2 ispostave.
 Na dan 31.12.2009.godine Banka je imala 548
 zaposlenih radnika.

Izveštaj o novčanim tokovima (u hiljadama KM)

	2009.	2008.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	118.992	134.698
Troškovi kamata	(48.813)	(75.742)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	5.559	5.193
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(33.809)	(33.360)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	-	(1.052)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	415	4.161
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	22.223	(271.313)
Depoziti klijenata	(294.727)	(28.680)
Plaćeni porez na dobit	(2.269)	(2.434)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(232.429)	(268.529)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Primici kamata od CBBH	-	272
Primici dividendi	-	272
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	(162)	-
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(3.233)	(2.881)
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(3.755)	(4.723)
Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	-	961
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	205	60
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:	(6.945)	(6.311)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti		
Primici od izdavanja akcija	5.000	135
Kamata plaćena na pozajmice	(4.194)	(1.329)
Uzete pozajmice	69.182	96.913
Povrat pozajmica	(41.463)	(37.848)
Isplata dividendi	(14.962)	(6.980)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:	13.563	50.891
Neto smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	(225.811)	(223.949)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	448.134	670.206
Efekt promjene deviznog kursa	1.809	1.877
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine	224.132	448.134
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	170.015	268.745
Sredstva kod drugih banaka	54.117	179.389
	224.132	448.134

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 2009. 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, Zakonom o bankama 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, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2009. 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

Skretanje pažnje

Na dan 31. decembra 2009. godine, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica u okviru Bobar grupe iznosi 8,241 hiljadu KM što predstavlja 34.98% osnovnog kapitala, od čega je 2,500 hiljade KM pokriveno prvoklasnim kolateralom, odnosno depozitom. Nakon odbitka depozita, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica iznosi 5,741 hiljadu KM, odnosno 24.37% i pokrivena je kolateralom, 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.

Takođe, na dan 31. decembra 2009. godine, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica u okviru ELVACO grupe, iznosi 7,132 hiljadu KM, što predstavlja 30.27% osnovnog kapitala od čega je 5,733 hiljade KM pokriveno kvalitetnim kolateralom odnosno 24.33%, 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. Deo potraživanja koji nije pokriven kolateralom i za koji Banka nije bila u skladu sa navedenom Odlukom na dan 31. decembra 2009. godine iznosi 1,399 hiljada KM. Navedeni iznos Banka je naplatila 24. februara 2010. godine.

Beograd, 15. april 2010. godine

BDO d.o.o.

Beograd

Danijela Krtinić
Danijela Krtinić
Ovlašćeni revizor



EI Audit/d.o.o.

Banja Luka

Tamara Stojanović
Tamara Stojanović
Ovlašćeni revizor



BILANS USPEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2009. godine

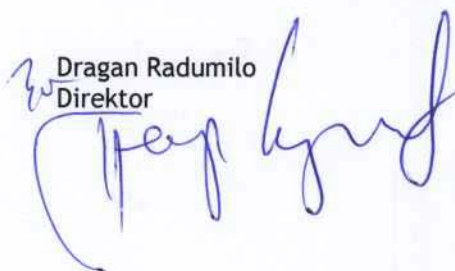
U hiljadama KM

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Prihodi od kamata i slični prihodi	12,034	8,685
Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi	<u>(4,608)</u>	<u>(4,185)</u>
Neto kamata i slični prihodi	7,426	4,500
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1,496	1,635
Naknade po kreditima	855	838
Naknade po vanbilansnim poslovima	929	934
Naknade za izvršene usluge	1,576	1,436
Prihod iz poslova trgovanja	275	282
Ostali operativni prihodi	<u>3,749</u>	<u>1,520</u>
Ukupni operativni prihodi	8,880	6,645
Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke	(8,260)	(2,928)
Ostali poslovni i direktni troškovi	<u>(683)</u>	<u>(643)</u>
Ukupni poslovni i direktni rashodi	(8,943)	(3,571)
Troškovi plata i doprinosa	(3,063)	(2,706)
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	(1,309)	(1,276)
Ostali operativni troškovi	<u>(1,957)</u>	<u>(3,231)</u>
Ukupno operativni rashodi	(6,329)	(7,213)
Ukupno nekamatonosni rashodi	(15,272)	(10,784)
DOBIT PRE OPOREZIVANJA	1,034	361
Porezi	<u>(215)</u>	<u>(34)</u>
NETO DOBIT	819	327

Priloženi finansijski izveštaji, odobreni 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 2009. godine
U hiljadama KM

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	44,224	52,957
Plasmani drugim bankama	10,099	6,146
Vrednosni papiri za trgovanje	289	306
Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	130,314	117,511
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	9,751	8,195
Ostale nekretnine	99	100
Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	1,074	1,075
Ostala aktiva	6,291	4,691
UKUPNO:	<u>202,141</u>	<u>190,981</u>
MINUS:Rezerve za potencijalne gubitke		
Posebne rezerve na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	(5,148)	(1,475)
Opšte rezerve na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	(1,565)	(1,955)
Posebne rezerve na stavke pozicije aktive osim na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	(220)	(138)
Opšte rezerve na aktivu A osim na kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	(501)	(304)
	<u>(7,434)</u>	<u>(3,872)</u>
UKUPNA AKTIVA	<u>194,707</u>	<u>187,109</u>
OBAVEZE		
Depoziti	147,643	154,906
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	17,348	9,811
Ostale obaveze	4,678	4,129
UKUPNE OBAVEZE	<u>169,669</u>	<u>168,846</u>
Trajne prioritetne akcije	6,000	-
Obične akcije	17,776	17,776
Neraspoređena dobit	1,098	323
Rezerve kapitala	164	164
UKUPAN KAPITAL	<u>25,038</u>	<u>18,263</u>
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL	<u>194,707</u>	<u>187,109</u>
VANBILANSNE EVIDENCIJE	<u>11,284</u>	<u>10,737</u>

IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2009. godine

U hiljadama KM

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	14,574	12,035
Isplate kamata	(6,857)	(4,363)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	210	70
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(6,049)	(6,576)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	-	(50)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	1,815	664
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi:		
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(15,798)	(65,276)
(Povećanje) smanjenje u operativnim obavezama:		
Depoziti klijenata	(7,263)	28,812
Plaćeni porez na dobit	(19)	(29)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:	<u>(19,387)</u>	<u>(34,713)</u>
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
Primici dividendi	-	100
Ulaganje u vrednosne papire koji se drže do dospeća	11	-
Ulaganja u vrednosne papire koji se drže do dospeća	(24)	-
Prodaja (kupovina) materijalne aktive	(1,986)	154
Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(958)	(7,240)
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(7)	123
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:	<u>(2,964)</u>	<u>(6,863)</u>
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Primici od izdavanja akcija	6,000	-
Kamata plaćena na pozajmice	-	-
Uzete pozajmice	8,766	9,842
Povrat pozajmica	(1,230)	(31)
Isplata dividendi	-	(25)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:	<u>13,536</u>	<u>9,786</u>
NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA	(8,815)	(31,790)
NOVČANA SREDSTVA NA POČETKU PERIODA:	52,957	84,806
EFEKTI PROMENE DEVIZNOG KURSA	82	(59)
NOVČANA SREDSTVA NA KRAJU PERIODA	<u>44,224</u>	<u>52,957</u>

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2009. 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:

<u>Ime i prezime</u>	<u>Zaposlen u</u>	<u>Funkcija</u>
Mr Gavriilo Bobar	Kompanija "Bobar" d.o.o. Bijeljina	Predsednik
Darko Jeremić	"Bobarautosemberija" d.o.o. Bijeljina	Član
Dr Pajo Panić	Fakultet spoljne trgovine, Bijeljina	Član
Đukanović Drago	Kompanija "Bobar" d.o.o. Bijeljina	Član
Ljubojević Čedomir	Viša škola modernog biznisa, Beograd	Član

- 3) Sastav Odbora za reviziju

<u>Ime i prezime</u>	<u>Zaposlen u</u>	<u>Funkcija</u>
Ivica Mondom Petrović Ljubiša	Agencija "Konto i Fin", Bijeljina TP "Progres", Bijeljina	Predsednik Član
Maksimović Jadranka Vujić Miroslav	"Bobar osiguranje" a.d. Bijeljina Telekom Republike Srpske a.d. Banja Luka	Član Član
Radovanović Svetlana	"Bobar osiguranje" a.d. Bijeljina	Član

Članovi Odbora za reviziju Vuković Mićo i Đukanović Drago razrešeni su dužnosti Odlukom Nadzornog odbora banke broj XV-9b/09 od 23. septembra 2009. godine, a istom Odlukom za nove članove Odbora za reviziju Banke imenovani su Petrović Ljubiša i Vujić Miroslav.

- 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 za poslove podrške.

- 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: 175
- 8) Naziv eksternog revizora: BDO d.o.o. Beograd i El Audit d.o.o. Banja Luka

Na osnovu člana 105. Zakona o bankama Republike Srpske («Službeni glasnik Republike Srpske» broj 44/03) NLB Razvojna Banka a.d. Banja Luka objavljuje:

Finansijski izvještaj za godinu završenu 31. decembra 2009. godine
i mišljenje nezavisnog eksternog revizora

Izveštaj nezavisnog revizora PricewaterhouseCoopers d.o.o., Sarajevo

Nadzornom odboru i dioničarima NLB Razvojna Banka a.d., Banja Luka

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja NLB Razvojne banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu „Banka“) koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 74/02 i 44/03) i odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske" 67/05). Ova odgovornost uključuje: osmišljavanje, implementaciju i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje, nastalo ili uslijed pronevjere ili uslijed greške; izbor i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i sačinjavanje računovodstvenih procjena prihvatljivih u datim okolnostima.

Odgovornost Revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o prikazanim finansijskim izvještajima. Reviziju finansijskih izvještaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i zahtjevima Odluke o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske" br. 12/03). Ovi standardi i regulativa zahtijevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumijeva primjenu procedura u cilju pribavljanja revizorskog dokaza o iznosima i objavama sadržanim u finansijskim izvještajima. Izbor procedura zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima nastalog ili uslijed pronevjere ili uslijed greške. Pri procjeni ovih rizika revizor uzima u obzir interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja Banke u cilju odabira adekvatnih revizijskih procedura u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke. Revizija također obuhvata ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opće prezentacije finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni kao osnova za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijsko stanje NLB Razvojne Banke a.d., Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine kao i rezultate poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske.

BILANS USPJEHA

za period 01.01. - 31.12.09. godine i 01.01.-31.12.2008. godine

Bilans uspjeha	(u 000 KM)	
	Stanje na dan 31. decembra	
	2009.	2008.
Prihodi po osnovu kamata	55,396	67,489
Rashodi po osnovu kamata	(27,778)	(27,695)
Neto prihod po osnovu kamata	27,618	39,794
Prihodi po osnovu naknada i provizija	17,390	18,066
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(3,722)	(3,413)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	13,668	14,653
Pozitivne kursne razlike	7,019	10,424
Ostali prihodi iz poslovanja	16,092	14,404
Ukupno	23,111	24,828
Prihodi iz poslovanja	64,397	79,275
Ostali rashodi iz poslovanja	(26,441)	(30,935)
Negativne kursne razlike	(5,157)	(10,127)
Dugoročna rezervisanja za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze i otpisi	(24,547)	(22,592)
Dobit iz poslovanja prije oporezivanja	8,252	15,621
Porez na dobit	(1,249)	(1,537)
Neto dobit	7,003	14,084

BILANS STANJA

za period 01.01. - 31.12.09. godine i 01.01.-31.12.2008. godine

Bilan stanja	(u 000 KM)	
	Stanje na dan 31. decembra	
	2009.	2008.
AKTIVA		
Novčana sredstva i plasmani drugim bankama	254,116	186,838
Sredstva kod drugih banaka	233,494	447,019
Hartije od vrijednosti namijenjene trgovanju	266	282
Plasmani drugim bankama	7,823	11,735
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja	387	553
Kreditni plasirani komitentima	627,139	595,764
Dugoročna ulaganja i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	43,280	1,384
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja, neto	29,155	27,767
Investicione nekretnine	1,734	1,734
Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	61
Obračunata kamata i ostala aktiva	6,709	5,635
UKUPNA AKTIVA	1,204,103	1,278,772
PASIVA		
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	54,079	25,385

Depoziti komitenata	877,571	1,025,048
Obaveze po uzetim kreditima	109,246	72,157
Subordinirani dugovi	9,779	9,779
Ostala pasiva, uključujući obaveze za poreze	27,169	29,146
Dugoročna rezervisanja za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze i otpisi	45,136	37,284
Ukupne obaveze	1,122,980	1,198,799
KAPITAL		
Akcionarski kapital	52,003	52,003
Emisiona ažia	157	157
Rezerve Banke	16,743	9,625
Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	3,511	3,662
Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti HOV	1,554	291
Neraspoređena dobit	7,155	14,235
Ukupan kapital i rezerve	81,123	79,973
Ukupna pasiva	1,204,103	1,278,772
Potencijalne i ugovorene obaveze	106,756	107,377

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za period 01.01. - 31.12.09. godine i 01.01.-31.12.2008. godine

(u 000 KM)

Novčani tok	Period završen 31. decembra	
	2009.	2008.
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(136,991)	51,169
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(41,156)	249,599
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	30,038	23,529
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenta gotovine	1,862	297
Novčana sredstva na početku godine	633,857	309,263
Novčana sredstva na kraju godine	487,610	633,857

Članovi Nadzornog odbora Banke

Miran Vičić	predsjednik
Borut Stanič	član
Maruša Kosovinc-Dragonja	član
Nikola Mrkić	član
Zdenko Fritz	član

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima

Nova ljubljanska banka a.d. Ljubljana 99.85%

Članovi Odbora za reviziju Banke

Anica Knavs	predsjednik
Anton Ribnikar	član
Suadam Kapić	član
Stanko Karać	član
Darja Mozetič	član

Interni revizor

Zdrava Kovačević

Poslovna mreža

Banka u svom sastavu ima 12 filijala, odnosno 71 organizacioni dio.

Uprava banke

Radovan Bajić	direktor
Boris Vodopivec	zamjenik

Broj zaposlenih

Na dan 31.12.2009. godine, Banka je imala 520 zaposlenih radnika.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i Nadzornom odboru Volksbank a.d., Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Volksbank a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2009. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanom toku za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Srpskoj. Odgovornost Uprave uključuje: osmišljavanje, uvođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i donošenje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim uslovima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili saglasno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnim mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim uslovima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je donijela Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji objektivno i istinito prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2009. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Srpskoj.

KPMG B-H d.o.o.

Ovlašteni revizori
Kralja Petra I Karađorđevića 85 A
78 000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina

04. maj 2010.
Za i u ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:
Senad Pekmez
Direktor, FBiH ovlašten revizor
Broj licence 03-49-34-20/06

BILANS USPJEHA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2009. GODINE
(U HILJADAMA KONVERTIBILNIH MARAKA)

BILJEŠKE	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Prihodi od kamata	7a 23.225	24.179
Rashodi od kamata	7b (10.814)	(11.115)
Neto prihod od kamata	12.411	13.064
Prihodi od naknada i provizija	8a 7.550	8.079
Rashodi od naknada i provizija	8b (1.043)	(875)
Neto prihod od naknada i provizija	6.507	7.204
Ostali poslovni prihodi	9 1.893	2.597
Poslovni prihodi	20.811	22.865
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	14,19,24 (5.521)	(4.846)
Neto kursne razlike	24	(44)
Ostali poslovni rashodi	10 (14.496)	(15.589)
Dobit prije poreza	818	2.386
Trošak poreza na dobit	11 (373)	(479)
Dobit tekuće godine	445	1.907
	KM	KM
Zarada po akciji	18,75	80,37

BILANS STANJA

NA DAN 31. DECEMBRA 2009. GODINE
(U HILJADAMA KONVERTIBILNIH MARAKA)

BILJEŠKE	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
IMOVINA		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	12 78.242	102.347
Kreditni i potraživanja od banaka	13 4.105	82.073
Kreditni i potraživanja od komitenata	14 278.482	257.812
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	15 1.057	171
Investicione nekretnine	16 -	1.441
Nekretnine i oprema	17 6.320	6.759
Nematerijalna imovina	18 538	678
Obračunata kamata i ostala aktiva	19 3.354	4.287
Ukupna imovina	372.098	455.568
OBAVEZE		
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	20 77.379	56.521
Depoziti komitenata	21 202.648	328.933
Uzeti krediti	22 37.439	16.166
Obračunata kamata i ostale obaveze	23 6.850	7.158
Tekuća obaveza za porez na dobit	235	216
Rezervisanja	24 1.531	1.619
Ukupno obaveze	326.082	410.613
KAPITAL		
Akcionarski kapital	25 23.728	23.728
Premija na akcionarski kapital	15.235	15.235
Zakonske rezerve	2.748	2.653
Rezerva fer vrijednosti	616	-
Revalorizacione rezerve	1.398	1.432
Zadržana dobit	2.291	1.907
Ukupno kapital	46.016	44.955
Ukupno obaveze i kapital	372.098	455.568

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2009. GODINE
(U HILJADAMA KONVERTIBILNIH MARAKA)

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	22.682	25.059
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(10.606)	(10.328)
Neto prilivi po osnovu naknada i provizija	6.497	7.160
Naplaćena prethodno opisana potraživanja	1.600	1.819
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenicima i dobavljačima	(13.430)	(19.383)
Plaćeni porez na dobit	(354)	(479)
Novčani priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	6.389	3.848
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto smanjenje/(povećanje) kredita i potraživanja od banaka s dospjećem iznad 3 mjeseca	-	6.000
Neto povećanje kredita i potraživanja od komitenata	(25.038)	(98.065)
Neto smanjenje/(povećanje) obračunate kamate i ostale aktive	345	806
Neto povećanje depozita banaka	20.858	30.048
Neto povećanje depozita komitenata	(126.285)	2.929
Neto (smanjenje)/povećanje obračunatih kamata i ostalih obaveza	(516)	(186)
Neto novčani odlivi iz poslovnih aktivnosti	(130.636)	(58.468)
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Stjecanje hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	(270)	-
Stjecanje nekretnina i opreme	(1.201)	(601)
Stjecanje nematerijalne imovine	(171)	(299)
Prilivi iz prodaje nekretnina i opreme i investicionih nekretnina	2.519	82
Prilivi iz prodaje nematerijalne imovine	-	36
Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti	-	282
Neto novčani prilivi iz aktivnosti investiranja	877	(500)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje/(smanjenje) uzetih kredita	21.273	2.866
Prilivi od emisije akcionarskog kapitala	-	19.996
Ispлата dividendi	-	(949)
Neto novčani prilivi iz aktivnosti finansiranja	21.273	21.913
Kursne razlike	24	(44)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(102.073)	(33.251)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	184.420	217.671
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	82.347	184.420
Novac i novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke (bilješka 12)	78.242	102.347
Kreditni i potraživanja od banaka do 3 mjeseca (bilješka 13)	4.105	82.073
82.347	184.420	

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI:

Volksbank a.d. Banja Luka
Jevrejska bb, Poslovni centar
Tel: +387(51) 241 100
Fax: +387(51) 213 391
Email: info@volksbank-bl.ba
SWIFT: VBBLBA22
Matični broj: 1907883
Na dan 31.12.2009. godine Volksbank a.d. Banja Luka imala je 233 zaposlena radnika i 18 organizacionih jedinica.

NADZORNI ODBOR

Dr. Friedhelm Boschert, predsjednik
Mag. Gerhard Kriegl, član
Peter Tötzer, član
Dr. Slaviša Krunic, član
Tarik Mujezinović, član

ODBOR ZA REVIZIJU

Mag. Martin Konrad, predsjednik
Mag. Gerhard Wöber, član
Mag. Thomas Capka, član
Mag. Martina Vučković, član
Amel Kadić, član

UPRAVA BANKE

Aleksandar Kesić, predsjednik Uprave Banke
Denis Hasančić, član Uprave
Jacob Sadilek MSc, član Uprave

INTERNI REVIZOR: Jovo Vilendečić

EKSTERNI REVIZOR: KPMG B-H d.o.o.
podružnica Banja Luka

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима BALKAN INVESTMENT BANK А.Д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 3 до 39) "Balkan Investment Bank" а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2009. 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 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.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима BALKAN INVESTMENT BANK А.Д., Бања Лука
(наставак)

Основе за мишљење са резервом

Као што је објелодањено у напмени 3.6 уз финансијске извјештаје, резервисања за потенцијалне губитке се обрачунавају примјеном процената за резервисање на бруто износ кредита пласираних комитентима. Руководство Банке није у потпуности имплементирало Одлуку Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: "Агенција") у вези са минималним стандардима управљања кредитним ризицима и класификације средстава у банкама. Као што је објелодањено у напмени 8 уз финансијске извјештаје, резервисања за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима износе 9,868 хиљада КМ. На основу анализа кредитног портфолија селектованог на бази ревизорског узорка који је обухватио 83% укупних пласмана Банке на дан 31. децембра 2009. године, резервисање за потенцијалне губитке по основу кредита пласираних комитентима је потцијењено на дан 31. децембра 2009. године за 1,920 хиљада Конвертибилних марака, односно трошкови резервисања и губитак Банке за годину која се завршава на тај дан су потцијењени за наведени износ.

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, изузев за ефекте корекције које на финансијске извјештаје има питање наведено у претходном пасусу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2009. године, као и резултате њеног пословања и промјене у новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

Скретање пажње

Не изражавајући даље 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 напмени 25б уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2009. године, један показатељ Банке није био у прописаним оквирима.

Бања Лука,
1. март 2010. године

Овлашћени ревизор
Жарко Мионић



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Jaroslav Mionich".

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра	
		2009.	2008.
Приходи по основу камата	3.1, 4а	19,648	16,947
Расходи по основу камата	3.1, 4б	(6,634)	(4,935)
Нето приход од камата		<u>13,014</u>	<u>12,012</u>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 5а	2,468	3,244
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	(450)	(518)
Нето приход од накнада и провизија		<u>2,018</u>	<u>2,726</u>
Остали приходи из пословања	6	660	521
Остали расходи из пословања	7	(10,845)	(10,172)
Позитивне курсне разлике, нето	3.3	142	159
Добици/губици од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности		605	(330)
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	3.6, 8а	(5,506)	(3,899)
Добитак прије опорезивања		<u>88</u>	<u>1,017</u>
Порез на добитак	3.11, 9	(409)	(331)
Нето (губитак)/добитак текуће године		<u>(321)</u>	<u>686</u>
Зарада по акцији:			
- Основна зарада (губитак) по акцији у КМ	10	(0.12)	0.36

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су 28. фебруара 2010. године усвојени од стране руководства Банке
и биће предложени на усвајање Надзорном одбору.

Потписано у име Balkan Investment Bank а.д., Бања Лука:

Edvinas Navickas
Генерални директор



Сузана Вуковић
Главни менаџер извјештавања

"BALKAN INVESTMENT BANK" А.Д., БАЊА ЛУКА

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Година која се завршава 31. децембра	
	2009.	2008.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од камата	19,311	19,881
Одливи по основу камата	(6,879)	(8,089)
Приливи од накнада и провизија	2,468	3,244
Приливи по основу осталих прихода	143	-
Наплаћена претходно отписана потраживања	895	225
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(8,887)	(7,658)
Исплате Управи и Надзорном одбору на име резултата за 2007. годину	-	(161)
Плаћен порез на добит	(260)	(9)
Нето токови готовине прије промјена на пословним средствима и обавезама	6,791	7,433
Промјене на пословним средствима и обавезама:		
Нето повећање кредита пласираних комитентима	(3,041)	(45,743)
Нето смањење депозита банака и финансијских институција	(3,860)	(3,329)
Нето повећање депозита комитената	6,929	9,172
Нето повећање хартија од вриједности којима се тргује	(2,637)	(8,065)
<i>Нето токови готовине из пословних активности</i>	<u>4,182</u>	<u>(40,532)</u>
Токови готовине из активности инвестирања		
Пласирана средства код других банака	(19,558)	-
Приливи продаје/(одливи за куповину) хартија од вриједности расположивих за продају	2,045	(885)
Приливи продаје/(одливи за куповину) хартија од вриједности које се држе до доспијећа	17	(50)
Одливи за куповину основних средстава и нематеријалних улагања	(1,012)	(7,332)
<i>Нето токови готовине из активности инвестирања</i>	<u>(18,508)</u>	<u>(8,267)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Емисија акција у току године	-	9,000
Повећање обавеза по кредитима	23,608	17,083
(Смањење)/повећање обавеза по основу емитованих обвезница	(4,500)	4,057
<i>Нето токови готовине из активности финансирања</i>	<u>19,108</u>	<u>30,140</u>
Нето повећање/(смањење) готовине и еквивалената готовине	4,782	(18,659)
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	40,801	59,460
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	45,583	40,801
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од следећих позиција биланса стања:		
Новчана средства и средства код Централне банке	25,194	19,209
Средства код других банака	20,389	21,592
	<u>45,583</u>	<u>40,801</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

"BALKAN INVESTMENT BANK" А.Д., БАЊА ЛУКА

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2009. године

(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2009.</u>	<u>31. децембар 2008.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	11	45,583	40,801
Средства код других банака	12	19,558	-
Кредити пласирани комитентима	13	157,855	155,709
Хартије од вриједности којима се тргује	14	6,818	10,218
Хартије од вриједности расположиве за продају	15	1,393	3,438
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа		33	50
Нематеријална улагања	16	925	691
Основна средства	17	12,465	13,182
Обрачуната камата и остала актива	18	10,175	2,570
Укупна актива		<u>254,805</u>	<u>226,659</u>
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	19	4,015	7,875
Депозити комитената	20	162,425	155,496
Обавезе по кредитима	21	41,105	17,497
Обавезе по емитованим обвезницама	22	500	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	23	3,815	3,976
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	86	11,914	6,991
Укупне обавезе		<u>223,774</u>	<u>196,835</u>
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	24	27,000	27,000
Ревалоризационе резерве		1,550	22
Законске резерве	24	167	133
Нераспоређени добитак		2,314	2,669
Укупан капитал		<u>31,031</u>	<u>29,824</u>
Укупне обавезе и капитал		<u>254,805</u>	<u>226,659</u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	25а	<u>9,258</u>	<u>12,131</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.



PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK, a.d.
Slobomir – Bijeljina

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

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима Pavlović International Bank А.Д. Слобомир - Бијељина

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 5 до 34) Pavlović International Bank а.д. Слобомир - Бијељина (у даљем тексту: “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2009. 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 усљед криминалне радње или грешке, одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије, Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Правилником о ревизији финансијских извјештаја у Републици Српској. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих усљед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође укључује оцјену примјене 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 2009. 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.

ЕФ РЕВИЗОР д.о.о.
ревизор
Бања Лука Гајева број 12
Датум: 31. март 2010. године

Овлашћени
Бајић Лела

БИЛАНС УСПЈЕХА за годину која се завршава 31. децембра 2009. године (у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Приходи од камата	3.1, 4а	7.846	7.845
Расходи камата	3.1, 4б	(2.253)	(2.119)
Нето приход по основу камата		<u>5.593</u>	<u>5.726</u>
Приходи од накнада	3.1, 5а	4.265	4.336
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	(317)	(276)
Нето приход накнада		<u>3.948</u>	<u>4.060</u>
Позитивне курсне разлике	3.2	1.933	2.275
Остали пословни приходи	3.1, 6	4.193	5.753
Негативне курсне разлике	3.2	(1.297)	(1.950)
Други пословни расходи	7	(9.666)	(10.674)
Трошкови резерви за кредите и друге потенцијалне губитке	8а	(4.461)	(3.270)
Добит из пословања прије опорезивања		<u>243</u>	<u>1.920</u>
Порез на добит	3.9, 9	(95)	(302)
Добит текуће године		<u><u>148</u></u>	<u><u>1.618</u></u>

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31. децембра 2009. године
(у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
АКТИВА			
Готовина, готовински еквиваленти и			
Депозити код Централне банке	10	45.816	37.849
Средства код других банака	11	14.945	7.617
Кредити и пласмани банкама	12	243	238
Кредити и пласмани комитентима	13	73.068	76.712
Дугорочна улагања	14	545	960
Основна средства	16	12.333	12.567
Доспјела камата и накнада		723	622
Остала актива	15	2.133	1.625
Укупна актива		<u>149.806</u>	<u>138.190</u>
ПАСИВА			
Депозити од банака	17	8.796	5.607
Депозити од комитената	18	106.954	101.444
Обавезе по кредитима	19	2.394	0
Остала пасива	20	2.569	2.499
Укупне обавезе		<u>120.713</u>	<u>109.550</u>
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и преузете потенцијалне обавезе	86	3.860	3.137
КАПИТАЛ	21	<u>25.233</u>	<u>25.503</u>
Укупно обавезе и капитал		<u>149.806</u>	<u>138.190</u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	22	<u>15.447</u>	<u>19.443</u>

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА
за годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(у хиљадама КМ)

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Новчани токови из пословних активности:		
Приливи по основу камата	7.749	7.733
Одливи по основу камата	(2.096)	(1.890)
Приливи по основу накнада и провизија	4.174	4.252
Одливи по основу накнада и провизија	(316)	(276)
Наплаћена отписана потраживања	284	2.963
Остали приходи	303	252
Одливи по основу зарада и трошкова	<u>(9.384)</u>	<u>(8.681)</u>
<i>Нето новчани токови прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>714</u>	<u>4.353</u>
Промијене на пословним средствима и обавезама:		
Нето повећање / (смањење) пласмана банкама	3.786	(3.021)
Нето повећање / (смањење) кредита пласираних комитентима	710	(7.546)
Нето смањење остале активе	(160)	(176)
Нето повећање депозита банкама	3.189	1.137
Нето повећање депозита комитената	5.522	6.738
Нето смањење остале пасиве	<u>(528)</u>	<u>(1.224)</u>
<i>Нето новчани токови из пословних активности</i>	<u>12.519</u>	<u>(4.092)</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећања улагања	507	0
Повећање узетих кредита	2.394	0
Одливи за набавку / (продају) основних средстава	<u>(752)</u>	<u>605</u>
<i>Нето новчани токови из активности инвестирања</i>	<u>2.149</u>	<u>605</u>
Новчани токови из активности финансирања		
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	<u>(87)</u>	<u>168</u>
Нето повећање готовине и еквивалената готовине	15.295	1.034
Готовина и еквиваленати готовине на почетку године	<u>45.466</u>	<u>44.432</u>
Готовина и еквиваленати готовине на крају године	<u>60.761</u>	<u>45.466</u>
Готовина и еквиваленати готовине се састоје од следећих позиција:	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Новчана средства и средства код Централне банке	45.816	37.849
Средства код других банака	<u>14.945</u>	<u>7.617</u>
	<u>60.761</u>	<u>45.466</u>

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Управе Банке на дан 23. фебруара 2010. године и предложени су на усвајање Надзорном одбору.

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Банка:	Pavlović International Bank a.d.
Локација:	Slobomir, Bijeljina
Адреса:	Кара ађорђева 1, Бијељина
Телефон:	055/232-300
Факс:	055/232-301
Swift:	PAVLBA22
Е-mail	office@pavlovic-banka.com
Платни промет	Ниски и средњи ризик
Девизно пословање	Велико овлашћење
Коресподентска мрежа:	Ино платни промет се обавља преко седам банака у пет земаља
Надзорни одбор 31.12.2009.	Слободан Павловић, предсједник Милош Милошевић, члан Миленко Мишановић, члан Митар Бабић, члан Благо Благојевић, члан
Директор:	Петар Лазић
Одбор за ревизију:	Милован Ерић, предсједник Миле Павловић, члан Радомир Јовановић, члан Миленко Илић, члан Богдан Мирковић, члан
Интерни ревизори:	Петра Јововић
Број филијала:	пет
Број запослених:	220
Екстерни ревизор:	ЕФ ревизор, Бања Лука

Акционари са 5% и више акција са гласачким правима:

Павловић Слободан, Павловић Мирослава, Компанија „Слобомир“

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**AKCIONARIMA NOVE BANKE A.D. BANJA LUKA**

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Nove banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka”) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2009. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka. Ova odgovornost uključuje: kreiranje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola bitnih za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške; izbor i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; kao i sprovođenje računovodstvenih procena koje su opravdane pod datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi 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 obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja pravnog lica, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2009. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Bijeljina, 26. februar 2010. godine

Beograd, 26. februar 2010. godine

Za Revidere d.o.o. Bijeljina

za Ernst & Young Beograd d.o.o.


Rajko Radović
Ovlašćeni revizor




Mirjana Perendija Kovačević
Ovlašćeni revizor

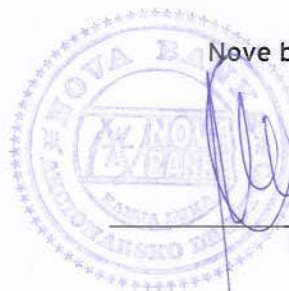


NOVA BANKA a.d. Banja Luka
Finansijski izveštaji za 2009. godinu

BILANS USPEHA za godinu koja se završila 31. decembra 2009. godine

	<u>Napomena</u>	<u>2009.</u> KM hiljada	<u>2008.</u> KM hiljada
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	41.339	47.362
Rashodi kamata i slični rashodi	4	(18.697)	(23.113)
NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI		<u>22.642</u>	<u>24.249</u>
OPERATIVNI PRIHODI	5	38.930	31.351
Poslovni i direktni rashodi	6	(16.727)	(15.938)
Operativni rashodi	7	(33.209)	(35.723)
NEKAMATONOSNI RASHODI		<u>(49.936)</u>	<u>(51.661)</u>
DOBIT PRE OPOREZIVANJA		<u>11.636</u>	<u>3.939</u>
Porezi	8	(1.265)	(190)
NETO DOBIT		<u><u>10.371</u></u>	<u><u>3.749</u></u>

Banja Luka, 26. Februar 2010.godine



U ime
Nove banke a.d. Banja Luka

Milorad Andžić
Direktor

BILANS STANJA na dan 31. decembra 2009. godine

	<u>Napomena</u>	<u>31.12.2009.</u> KM hiljada	<u>31.12.2008.</u> KM hiljada
AKTIVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	9	270.749	268.743
Hartije od vrednosti za trgovanje	10	2.047	3.417
Plasmani drugim bankama	11	3.246	701
Kredit i dospela potraživanja	12	518.906	449.396
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	13	30.046	33.141
Učešća u kapitalu	14	1.795	1.836
Ostala aktiva	15	13.967	19.549
Rezerve na stavke rizične bilansne aktive	16	(22.815)	(17.647)
UKUPNA AKTIVA		<u>817.941</u>	<u>759.136</u>
PASIVA			
Obaveze			
Depoziti	17	584.372	567.050
Obaveze po uzetim kreditima	18	144.517	111.333
Subordinirane obaveze	19	1.126	1.255
Ostale obaveze	20	11.553	11.782
Rezerve na stavke rizične vanbilansne aktive	16	2.639	3.322
Ukupne obaveze		<u>744.207</u>	<u>694.742</u>
Kapital			
Akcionarski kapital - obične akcije	21	53.293	50.716
Emisiona premija	21	8.070	8.070
Neraspoređena dobit	21	10.372	3.750
Rezerve kapitala	21	1.999	1.858
Ukupan kapital		<u>73.734</u>	<u>64.394</u>
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		<u>817.941</u>	<u>759.136</u>
Vanbilansne pozicije	22	128.595	159.098

Banja Luka, 26. februar 2010. godine

U ime
 Nove banke a.d. Banja Luka



(Handwritten signature)

Milorad Andžić
 Direktor

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE za godinu koja se završila 31. decembra 2009. godine

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
	KM hiljada	KM hiljada
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	65.439	62.327
Isplata kamata	(18.944)	(24.208)
Naplata po potraživanjima koja su ranije bila otpisana	2.432	1.692
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(23.909)	(30.152)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(68.145)	(137.172)
Depoziti klijenata	17.322	(168.989)
Plaćeni porez na dobit	(153)	(75)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(25.958)	(296.577)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(2.545)	15.174
Primici dividendi	22	886
Naplativi dospeli vrednosni papiri koji se drže do dospeća	-	-
Kupovina nematerijalne aktive	(359)	(411)
Kupovina materijalne aktive	(1.318)	(15.608)
Prodaja učešća u drugim povezanim preduzećima	-	-
Krediti drugim povezanim preduzećima	33.183	30.558
Kupovina drugih ulaganja	3.318	2.210
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	32.301	32.809
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti		
Primici od izdavanja akcija	-	-
Isplata dividendi	(517)	(5)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	(517)	(5)
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava	5.826	(263.773)
Novčana sredstva na početku perioda	268.743	531.071
Efekti promene deviznog kursa novčanih sredstava	(3.820)	1.445
Novčana sredstva na kraju perioda (Napomena 9)	270.749	268.743

Banja Luka, 26. februar 2010. godine

U ime
 Nove banke a.d. Banja Luka



(Handwritten signature)

Milorad Andžić
 Direktor

SKRAĆENI IZVEŠTAJ O EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI BANKE

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Naziv Banke, adresa Banke, broj telefona Banke, broj faksa Banke i SWIFT kod Banke

NOVA BANKA a.d. Banja Luka
Kralja Alfonsa XIII / 37A
Banja Luka
Republika Srpska

Telefon: (051) 333-300
Fax: (051) 217-256

SWIFT: NOBIBA 22

Sastav Nadzornog odbora

Goran Radanović	Predsednik
Leon Batagelj	Zamenik predsednika
Đuro Stanojević	Član
Drago Simčić	Član
Paul Rusten	Član

Sastav Odbora za reviziju

Vlado Vasiljević	Predsednik
Zdenko Sivrić	Član
Goran Marković	Član
Slobodan Lukić	Član
Branko Krsmanović	Član

Uprava Banke

Milorad Andžić	Direktor Banke
Milan Radović	Zamenik Direktora Banke
Stana Šalipur	Izvršni direktor za upravljanje operacijama i finansije

Interni revizor Banke

Rukovodilac odeljenja interne revizije je Branka Štaka, službenik Banke.

Broj filijala Banke

Banka posluje preko Centrale sa sedištem u Banja Luci i 10 filijala koje su locirane u Bijeljini, Banja Luci, Istočnom Sarajevu, Zvorniku, Brčkom, Trebinju, Doboju, Sarajevu, Foči i Ljubuškom.

U okviru Banke postoji filijala za poslovanje hartijama od vrednosti "Broker nova" Banja Luka.

Broj zaposlenih radnika Banke

Na dan 31.12.2009. godine Banka je imala 408 radnika.

Eksterni revizor Banke

Eksterni revizori Banke su preduzeća za reviziju Revidere d.o.o. iz Bijeljine i Ernst & Young Beograd d.o.o.

Veselin Masleše 6,
78000 Banja Luka
Tel.: +387 51 244 700
+387 51 244 777
Fax: +387 51 244 710
SWIFT: KOBBA22
www.kombank-bl.com

Na osnovu člana 105 Zakona o bankama Republike Srpske ("Sl. gl. RS" broj 44/03 i 74/04) KPMG d.o.o. Beograd i El Audit d.o.o. Banja Luka daju saglasnost, a **KOMERCIJALNA BANKA A.D. BANJA LUKA** objavljuje

SKRAĆENI IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
**AKCIONARIMA
KOMERCIJALNE BANKE A.D. BANJA LUKA**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Komercijalne banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2009. godine i bilansa uspeha, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu Banke za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregleda osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 67/05), Zakonom o bankama Republike Srpske ("Službeni glasnik RS" broj 44/03 i 74/04) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko poslovanje i izveštavanje banaka. Ova odgovornost obuhvata: kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale bilo zbog pronevere ili grešaka u radu, odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i vršenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

**BILANS USPEHA
U PERIODU OD 01. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

(U hiljadama KM)

	2009.	2008.
Prihodi od kamata	12,539	11,889
Rashodi od kamata	-5,470	-4,564
Neto prihod od kamata	7,069	7,325
Prihodi od naknada i provizija	3,234	3,621
Rashodi od osnovu naknada i provizija	-559	-470
Neto prihod od naknada i provizija	2,675	3,151
Kursne razlike, neto	101	-285
Ostali prihodi	49	9
Ukupno	150	-276
Bruto poslovni rezultat	9,894	10,200
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za dugoročne rizike, neto	-616	-1,961
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-3,673	-3,015
Amorizacija	-915	-840
Drugi poslovni rashodi	-4,472	-3,874
Dobit pre oporezivanja	218	510
Porez na dobit		-119
Neto dobit	218	391

**BILANS STANJA
NA DAN 31. DECEMBAR 2009. GODINE**

(U hiljadama KM)

	2009.	2008.
AKTIVA		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti i depoziti kod Centralne banke	85,026	71,840
Kreditni i plasmani bankama i drugim finansijskim institucijama	392	2,575
Kreditni i plasmani komitentima	124,130	140,408
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	3,163	3,404
Ostala aktiva	2,568	1,153
UKUPNA AKTIVA	215,279	219,380
PASIVA		
Depoziti i krediti banaka i drugih finansijskih organizacija	17,098	16,217
Depoziti komitenata	169,335	175,036
Ostale obaveze	-2,945	2,552
Rezervisanja	5,227	5,119
Ukupno obaveze	194,605	198,924
KAPITAL		
Obične akcije	20,000	20,000
Rezerve iz dobitka	465	65
Neraspoređena dobit	218	391
Nepokriveni gubitak	-	-
Ukupno kapital	20,674	20,456
UKUPNA PASIVA	215,279	219,380
Vanbilansne pozicije	15,835	20,547

OSNIVAČ BANKE, KOMERCIJALNA BANKA A.D. BEOGRAD IMA 99,995 % AKCIJA
POSLOVNA MREŽA: Centrala, 8 filijala i 7 agencija
31.12.2009. godine Banka je imala 128 zaposlenih

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 67/05), Međunarodnim standardima revizije izdatih od strane Međunarodnog saveza računovođa. Odlukom o minimumu obima, oblika sadržaja programa i izveštaja o ekonomsko-finansijskoj reviziji banaka ("Službeni glasnik RS" broj 12/03, 85/04 i 18/06) i Odlukom o minimalnim standardima interne i eksterne revizije u bankama ("Službeni glasnik RS", broj 12/03). Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjanjima u finansijskim izveštajima. Odabir procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima nastalih bilo zbog pronevere ili grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole koje su relevantne za satavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke sa ciljem projektovanja revizorskih procedura koje odgovaraju okolnostima, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola primenjenih u Banci. Revizija takođe obuhvata ocenu da li su računovodstvena načela i značajna procenivanja koja je primenilo rukovodstvo odgovarajuća, kao i opštu ocenu prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2009. godine, rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik RS" broj 67/05), Zakonom o bankama Republike Srpske ("Službeni glasnik RS" broj 44/03 i 74/04) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko poslovanje i izveštavanje banaka.

2. mart 2010. godine
Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor



El Audit d.o.o. Banja Luka
Tamaras Stojanović
Ovlašćeni revizor


**IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
U PERIODU OD 01. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

(U hiljadama KM)

	2009.	2008.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	12,539	11,889
Prilivi od naknada i provizija	3,234	3,620
Prilivi od kredita koji su ranije bili opisani	87	63
Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	15,860	15,572
Odlivi po osnovu kamata	-5,471	-4,564
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	-10,196	-8,749
Odlivi gotovine iz poslovne aktivnosti	-15,667	-13,313
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	193	2,259
Smanjenje kredita i plasmana	18,474	-
Povećanje depozita klijenata	-	34,971
Povećanje ostale pasive	-	-
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	18,474	34,971
Povećanje kredita i plasmana	-	-8,104
Smanjenje depozita od komitenata	-6,612	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	-6,612	-8,104
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	12,055	29,126
Plaćeni porez na dobit	-72	-396
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	11,983	28,730
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	-	-8
Prilivi od kamata	-	19
Nabavka osnovnih sredstava	-689	-757
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	-689	-746
Prilivi po osnovu finansiranja	1,791	-
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1,791	-
Neto povećanje gotovine	13,085	27,987
Gotovina na početku godine	71,840	44,141
Neto kursne razlike	101	-285
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA	85,026	71,840

NADZORNI ODBOR :

1. DRAGAN SANTOVAC, predsednik
2. Olivera Trikić, član
3. Lidija Sklopić, član
4. Sava Petrović, član
5. Slobodan Vuković, član

UPRAVA BANKE:

1. SRĐAN ŠUPUT, direktor
2. Boško Mekinjić, izvršni direktor
3. Đuro Beronja, izvršni direktor

ODBOR ZA REVIZIJU :

1. SNEŽANA PEJČIĆ, predsednica
2. Ivana Barać, član
3. Branka Bodroža, član
4. Vasa Ismailović, član
5. Mihajlo Kosanović, član

GLAVNI INTERNI REVIZOR BANKE:
Jadranka Marković

EKSTERNI REVIZORI:
KPMG d.o.o. Beograd
El Audit d.o.o. Banja Luka

IEFK BANKA A.D. Banja Luka

На основу члана 105 став 2 Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 44/03 и 74/07) ИЕФК Банка А.Д. Бања Лука објављује

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима и Надзорном одбору ИЕФК Банке А.Д., Бања Лука

1. Ангажовани смо да обавимо ревизију приложених финансијских извјештаја (страница 3 до 31) ИЕФК Банке А.Д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2009. године, и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

2. 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.

Основа за уздржавајуће мишљење

3. Као што је објелодањено у приложеним финансијским извјештајима, Банка је остварила губитак у пословној 2009. години у износу од 4,319 хиљада КМ и негативне токове готовине из пословних активности у износу од 5,198 хиљада КМ, односно на дан 31. децембра 2009. године акумулирани губици износе 6,526 хиљада КМ. Поред наведеног, као што је објелодањено у напомени 18 уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2009. године, нето капитал Банке износио је 13,191 хиљада КМ, иако минимални износ уплаћеног новчаног оснивачког капитала Банке и најнижи износ уплаћеног новчаног нето капитала који Банка мора одржавати, не могу бити мањи од 15,000 хиљада КМ. На основу члана 19. Закона о банкама Републике Српске, у случају да је износ капитала и резерви Банке мањи од минимално прописаног износа, Агенција за банкарство Републике Српске може својим рјешењем укинути дозволу за рад Банке. Такође, дана 16. октобра 2009. године Скупштина акционара Банке донијела је Одлуку о II емисији акција јавном понудом. Рок за упис и уплату акција III емисије је 90 дана, почевши од 30. децембра 2009. године. Према презентацији руководства Банке, до датума издавања ових финансијских извјештаја наведена II емисија акција није била успјешна, односно није се јавио ниједан заинтересовани инвеститор. Поред свега наведеног, као што је објелодањено у напомени 11 уз финансијске извјештаје, средства код других банака у износу од 10,553 хиљаде КМ укључују и дио блокираних новчаних средстава у укупном износу од 4,992 хиљаде КМ (20% укупних средстава на дан 31. децембра 2009. године) којима Банка не може располагати по потреби. Све ове чињенице и неизвјесности указују на значајну сумњу да ће Банка бити у могућности да настави пословање у складу са начелом сталности пословања у наредном периоду. Приложени финансијски извјештаји Банке за 2009. годину не садрже евентуалне корекције по наведеном основу.

Vase Pelagića 11a, 78000 Banja Luka, RS, Bosna i Hercegovina

telefon: +387 51 221 400 fax: +387 231 432

MB: 11022685, JIB: 4402660380006, Šifra djelatnosti 65121, E-mail office@iefkbanka.com

Уздржавајуће мишљење

Због значајних неизвјесности исказаних у тачки 3 Основа за уздржавајуће мишљење, не изражавамо мишљење о финансијским извјештајима ИЕФК Банке А.Д. Бања Лука на дан и за годину која се завршава на дан 31. децембра 2009. године.

Скретање пажње

Не изражавајући мишљење о финансијским извјештајима Банке за пословну 2009. годину, скрећемо пажњу да је Банка у обавези да своје пословање усклади са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и одредбама прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске, као надзорног органа банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напомени 19б) уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2009. године, два показатеља Банке нису била у прописаним оквирима

Бања Лука,
12. фебруар 2010. године

Овлашћени ревизор

Жарко Мионић

IEFK BANKA A.D. Banja Luka

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Приходи по основу камата	866	1,436
Расходи по основу камата	<u>(352)</u>	<u>(470)</u>
Нето приход по основу камата	<u>514</u>	<u>966</u>
Приходи по основу накнада и провизија	132	96
Расходи по основу накнада и провизија	<u>(28)</u>	<u>(40)</u>
Нето расход по основу накнада и провизија	<u>104</u>	<u>56</u>
Остали приходи из пословања	22	3
Остали расходи пословања	(2,365)	(2,419)
Негативне курсне разлике, нето	(3)	(27)
Резервисање за потенцијалне губитке	<u>(2,591)</u>	<u>(291)</u>
Губитак из пословања прије опорезивања	(4,319)	(1,712)
Порез на добит	<u>-</u>	<u>-</u>
Губитак текућег периода	<u>(4,319)</u>	<u>(1,712)</u>

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Руководства Банке на дан 11. фебруара 2010. године и биће предложени на усвајање Надзорном одбору Банке.

Потписано у име ИЕФК Банке А.Д., Бања Лука:

Небојша Целебцић
Директор

Ениса Боснић
Директор сектора рачуноводства,
финансија и извјештавања

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2009. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>31.децембар 2009.</u>	<u>31.децембар 2008.</u>
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	7,874	12,996
Средства код других банака	10,553	11,071
Кредити пласирани комитентима	5,469	5,973
Опрема	817	564
Обрачуната камата и остала актива	<u>68</u>	<u>72</u>
Укупна актива	<u>24,781</u>	<u>30,676</u>
ПАСИВА		
Депозити банака	3,500	-
Депозити комитената	5,089	12,477
Остала пасива, укључујући обавезе за порезе	70	113
Резервисања за потенцијалне губитке	<u>2,648</u>	<u>293</u>
Укупне обавезе	<u>11,307</u>	<u>12,883</u>
КАПИТАЛ		
Акционарски капитал	20,000	20,000
Акумулирани губитак	<u>(6,526)</u>	<u>(2,207)</u>
Укупан капитал	<u>13,474</u>	<u>17,793</u>
Укупна пасива	24,781	30,676
Потенцијалне и уговорене обавезе	<u>537</u>	<u>274</u>

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА
(за период јан-децембар 2009.год.)

	2009.	У 000 КМ 2008.
Нето новчана средства из пословних активности	-5,198	-55
Нето новчана средства из улагачких активности	-442	-315
Нето новчана средства из финансијских активности	0	0
НЕТО ПОРАСТ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА	-5,640	-370
НС НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА	24,067	24,437
ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНОГ КУРСА		
НОВЧАНА СРЕДСТВА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	18,427	24,067

IEFK BANKA A.D. Banja Luka

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

ИЕФК БАНКА А.Д. БАЊА ЛУКА

Васе Пелагића 11А, Бања Лука

Телефон: 051/221-400

Телефакс: 051/232-091

SWIFT: EEFCBA22

E-mail: office@iefkbanka.com

Web-adresa: www.iefkbanka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2009. године

Васиљевић Бранко, Предсједник

Соболевски Игор Александрович, члан

Рунова Ина Александровна, члан

Нешковић Бранко, члан

Рунова Елена Романовна, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2009.год.

Ирина Врцел, предсједник

Драго Трошт, члан

Dodhia Neena, члан

Кира Сафонова, члан

Paul Richard James Mann, члан

Управа Банке на дан 31.12.2009.године

Небојша Целебцић, директор Банке

Анкица Мирнић, извршни директор

Интерни ревизор, Силвана Врховац

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

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

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

Банка послује у оквиру Централе у Бања Луци, филијале у Лакташима и представништва у Београду.

На дан 31.12.2009. године Банка је имала 29 запослених радника.