

**СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ ВАЊСКИХ РЕВИЗОРА О ФИНАНСИЈСКИМ
ПОКАЗАТЕЉИМА БАНАКА У РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ за 2010. годину**

2 0 1 0

***АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ
СРПСКЕ***

Скраћени ревизорски извјештаји о финансијским показатељима банака за 2010. годину и основни подаци за сваку банку преузети су из ревизорских извјештаја који су објављени у медијима.

*Агенција за банкарство
Републике Српске*



Izveštaj nezavisnog revizora akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka") na dan 31. decembra 2010. godine iz kojih su izvedeni sažeti finansijski izvještaji, u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. U našem izvještaju datiranom 17. februara 2011. godine izrazili smo pozitivno mišljenje na finansijske izvještaje iz kojih su izvedeni sažeti finansijski izvještaji.

Prema našem mišljenju, prikazani sažeti finansijski izvještaji su dosljedni, u svim materijalnim odrednicama, s finansijskim izvještajim iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumjevanje finansijskog položaja Banke i rezultata njenog poslovanja za razdoblje kao i obima naše revizije, sažete finansijske izvještaje je potrebno čitati povezano s finansijskim izvještajima i našim izvještajem o reviziji tih finansijskih izvještaja iz kojih su sažeti finansijski izvještaji izvedeni.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju


Ovlašteni revizori
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

04. mart 2011.

Za i u ime KPMG B-H d.o.o za reviziju:

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor




Senad Pekmez
FBiH ovlašteni revizor

Broj licence: 3090044102

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu

	2010.	Prepravljeno 2009.
	'000 KM	'000 KM
Prihod od kamata	37.828	39.217
Rashod od kamata	(12.016)	(14.284)
Neto prihod od kamata	25.812	24.933
Prihod od naknada i provizija	9.457	9.420
Rashod od naknada i provizija	(1.206)	(1.268)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	8.251	8.152
Kursne razlike, neto	2.272	1.724
Ostali operativni prihodi	549	387
Neto dobitak od finansijske imovine raspoložive za prodaju	114	46
Ostali operativni prihodi	2.935	2.157
Ukupni operativni prihodi	36.998	35.242
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(7.189)	(5.251)
Troškovi zaposlenih	(10.269)	(10.960)
Amortizacija	(5.300)	(4.692)
Ostali troškovi	(13.139)	(11.977)
Dobit prije oporezivanja	1.101	2.362
Porez na dobit	(723)	(605)
Neto dobit za godinu	378	1.757
Ostala sveobuhvatna dobit		
Neto promjena u rezervi za fer vrijednost	(85)	120
Ostala sveobuhvatna dobit	(85)	120
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	293	1.877
Zarada po akciji (u KM)	4,26	19,82

Izveštaj o finansijskom položaju

Na dan 31. decembra

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM	Prepravljeno 2008. '000 KM
AKTIVA			
Novčane rezerve	42.513	102.752	81.253
Obavezna rezerva kod Centralne banke	47.974	45.966	70.161
Kredit i plasmani bankama	28.445	38.353	47.661
Kredit i komitentima	424.294	394.762	395.652
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	462	785	803
Nekretnine i oprema	22.485	24.373	25.914
Nematerijalna imovina	6.178	8.657	8.886
Obračunata kamata i ostala aktiva	6.292	4.830	4.280
UKUPNO AKTIVA	578.643	620.478	634.610
OBAVEZE			
Transakcioni računi i depoziti banaka	51.127	72.611	139.055
Transakcioni računi i depoziti komitenata	366.695	401.023	368.718
Uzeti krediti	78.511	67.485	49.585
Obračunata kamata i ostale obaveze	8.520	7.189	6.110
Rezervisanja za obaveze i troškove	2.390	1.226	2.071
Obaveza za porez na dobit	191	37	146
Neto odložena poreska obaveza	353	344	239
UKUPNO OBAVEZE	507.787	549.915	565.924
KAPITAL I REZERVE			
Akcionarski kapital	62.054	62.054	62.054
Emisiona premija	373	373	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	3.496	3.496	1.778
Rezerve iz dobiti	2.374	2.335	1.010
Revalorizacione rezerve	2.195	2.195	2.196
Rezerva fer vrijednosti	(14)	71	(49)
Akumulirana dobit	378	39	1.324
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	70.856	70.563	68.686
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE	578.643	620.478	634.610

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Naziv: UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Adresa: Marije Bursać br.7. 78 000 Banja Luka

Telefon: 051 / 243 200

Faks: 051 / 212 830

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

E-mail: info-bl@unicreditgroup.ba

Web-adresa: www.unicreditbank-bl.ba

NADZORNI ODBOR:

Franjo Luković – predsjednik,
Sanja Rendulić - zamjenik predsjednika,
Martin Klauzer – član,
Marko Remenar – član,
Claudio Cesario – član,
Friederike Kotz – član,
Genther Stromenger – član.

ODBOR ZA REVIZIJU:

Danimir Gulin – predsjednik,
Marijana Brcko – član,
Hrvoje Matovina – član,
Christian Pieschel – član,
Angelika Glavanovits – član.

UPRAVA BANKE:

Ivan Vlaho – direktor,
Saša Vrhovac -izvršni direktor za upravljanje finansijama (od 01.02.2011. Ljubiša Tešić),
Siniša Adžić - izvršni direktor za Korporativno bankarstvo.

Interni revizor: Nenad Starčević

Vanjski revizor: KPMG B-H d.o.o. za reviziju Sarajevo

Broj poslovnih jedinica: 44

Broj zaposlenih: 482.

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: UniCredit Bank Austria AG Beč.

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

Akcionarima i Upravi Hypo Alpe-Adria-Bank a.d.

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu „Banka“) koji uključuju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2010. godine i izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled računovodstvenih politika i ostale dodatne informacije.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Zakonom o bankama i Odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske, kao i za interne kontrole za koje Uprava smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje, nastalo ili uslijed pronevjere ili uslijed greške.

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. 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 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 Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine, kao i rezultate poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Zakonom o bankama i Odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

PricewaterhouseCoopers

PricewaterhouseCoopers d.o.o. Sarajevo
Alida Selimović, Ovlašteni revizor
Sarajevo, 7. mart 2011. godine

BILANS STANJA

Na dan 31.12.2009 i 31.12.2010. godine	(U hiljadama KM)	
	2010.	2009.
AKTIVA		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	169.699	170.079
Sredstva kod drugih banaka	28.829	54.185
Kreditni i potraživanja od klijenata	1.243.920	1.347.733
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	1.080	1.078
Nekretnine i oprema	49.323	51.030
Nematerijalna ulaganja	12.642	6.465
Investicione nekretnine	3.610	3.649
Ostala aktiva	6.635	10.670
Ukupna aktiva	1.515.738	1.644.889
PASIVA		
Depoziti banaka i finansijskih institucija	560.964	712.112
Depoziti komitenata	521.540	547.094
Obaveze po kreditima	150.911	135.873
Subordinisane obaveze	35.470	12.000
Ostale obaveze	26.927	23.623
Ostala rezervisanja	8.301	4.306
Ukupne obaveze	1.304.113	1.435.008
KAPITAL		
Akcionarski kapital	175.512	125.837
Emisiona premija	64	64
Rezerve	74.317	73.855
Revalorizacione rezerve	7.689	7.183
(Akumulirani gubitak) / Neraspoređena dobit	(45.957)	2.942
Ukupan kapital	211.625	209.881
Ukupne obaveze i kapital	1.515.738	1.644.889
POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	113.008	134.296

BILANS USPJEHA

Za period od 01.01.2010 do 31.12.2010. godine	(U hiljadama KM)	
	2010.	2009.
Prihodi po osnovu kamata	92.840	109.985
Rashodi po osnovu kamata	(40.247)	(49.938)
Neto prihod od kamata	52.593	60.047
Prihodi po osnovu naknada i provizija	12.401	12.072
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(3.646)	(2.626)
Neto prihod od naknada i provizija	8.755	9.446
Neto prihodi od kursnih razlika	3.700	1.808
Ostali prihodi iz poslovanja	10.773	6.742
Ostali rashodi iz poslovanja	(49.821)	(40.066)
DOBIT PRIJE TROŠKOVA REZERVISANJA I POREZA NAC DOBIT	26.000	37.977
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	(71.426)	(33.854)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA	(45.426)	4.123
Porez na dobit	(3.224)	(2.722)
NETO (GUBITAK)/DOBIT TEKUĆE GODINE	(48.650)	1.401
Ukupan rezultat		
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	801	-
Dobit po osnovu finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	1	1
Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	(3)	-
Porez na dobit koji se odnosi na ostale stavke ukupnog rezultata	(80)	-
UKUPAN (GUBITAK)/DOBIT ZA GODINU	(47.931)	1.402
Zarada po akciji (BAM)	(0.383)	0.012

BILANS TOKOVA GOTOVINE

na dan 31.12.2009 i 31.12.2010. godine	(U hiljadama KM)	
	2010.	2009.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	105.074	118.992
Troškovi kamata	(42.542)	(48.813)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	9.732	5.559
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(31.780)	(33.809)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(8)	-
Primici i isplate po vanrednim stavkama	775	415
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	30.740	22.223
Depoziti klijenata	(152.094)	(294.727)
Plaćeni porez na dobit	(3.365)	(2.269)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:	(83.468)	(232.429)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Naplaćena kamata	8	-
Naplaćena dividenda	114	-
Prodaja/(Kupovina) hartija od vrijednosti namijenjenih za prodaju	26	(162)
Kupovina nematerijalne imovine	(6.819)	(3.233)
Kupovina materijalne aktive	(1.172)	(3.755)
(Kupovina)/prodaja drugih ulaganja	(255)	205
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:	(8.098)	(6.945)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti		
Primici od izdavanja akcija	49.646	5.000
Kamata plaćena na pozajmice	(2.881)	(4.194)
Povećanje uzetih pozajmica	26.233	69.182
Smanjenje uzetih pozajmica	(11.350)	(41.463)
Isplata dividendi	(15)	(14.962)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:	61.633	13.563
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(29.933)	(225.811)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	224.131	448.133
Efekt promjene deviznog kursa	4.297	1.809
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	198.495	224.131

Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:

	2010.	2009.
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	169.699	170.079
Sredstva kod drugih banaka	28.829	54.185
Minus: pripadajuća kamata i rezervisanja	(33)	(133)
198.495	224.131	

NADZORNI ODBOR:

predsjednik: Dipl. Kfm. MA Reiner Maria Sichert
zamjenik predsjednika: Mag. Wolfgang Mösslacher
član: Mag. Patrick Luger
član: Mag. Stephan Holzer
član: Ružica Topić

UPRAVA BANKE:

1. Samuel Vičan, direktor
2. Dragan Kovačević, zamjenik direktora
3. Goran Babić, izvršni direktor

ODBOR ZA REVIZIJU:

Predsjednik: Mag. Dr. Hans-Dieter Kerstrinj
Član: Danijel Gregorić
Član: Nensi Marin
Član: Zoran Besak
Član: Vesna Pavlović

Interni revizor Banke:

Slavica Vukelić

Eksterni revizor:

Pricewaterhouse Coopers d.o.o.
Sarajevo

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: HYPO ALPE-ADRIA-BANK INTERNATIONAL AG, Klagenfurt
Poslovna mreža: 1 centrala, 41 poslovnica
Na dan 31.12.2010. Banka je imala 517 zaposlenih radnika

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 2010. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih dodatnih informacija uz finansijske izveštaje.

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, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih zahteva 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 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 rizika, revizor sagledava interne kontrole relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih 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, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2010. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko poslovanje i izveštavanje banaka.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i Nadzornom odboru
Bobar banke a.d., Bijeljina (Nastavak)

Skretanje pažnje

Na dan 31. decembra 2010. godine, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica u okviru Kompanije Bobar iznosi 10,267 hiljada KM, što predstavlja 33.79% osnovnog kapitala, od čega je 2,365 hiljada KM pokriveno prvoklasnim kolateralom, odnosno depozitom. Nakon odbitka depozita, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica iznosi 7,902 hiljade KM, odnosno 26.01% 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. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po ovom pitanju.

Banja Luka, 15. april 2011. godine

Tamara Stojanović
Ovlašćeni revizor



BILANS USPEHA
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2010. godine
U hiljadama KM

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Prihodi od kamata i slični prihodi	14,195	12,034
Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi	<u>(4,979)</u>	<u>(4,608)</u>
Neto kamata i slični prihodi	<u>9,216</u>	<u>7,426</u>
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1,340	1,496
Naknade po kreditima	897	855
Naknade po vanbilansnim poslovima	1,401	929
Naknade za izvršene usluge	1,681	1,576
Prihod iz poslova trgovanja	213	275
Ostali operativni prihodi	<u>10,199</u>	<u>3,749</u>
Ukupni operativni prihodi	<u>15,731</u>	<u>8,880</u>
Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke	(15,778)	(7,762)
Ostali poslovni i direktni troškovi	<u>(692)</u>	<u>(683)</u>
Ukupni poslovni i direktni rashodi	<u>(16,470)</u>	<u>(8,445)</u>
Troškovi plata i doprinosa	(3,227)	(3,063)
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	(1,412)	(1,309)
Ostali operativni troškovi	<u>(2,520)</u>	<u>(1,957)</u>
Ukupno operativni rashodi	<u>(7,159)</u>	<u>(6,329)</u>
Ukupno nekamatonosni rashodi	<u>(23,629)</u>	<u>(14,774)</u>
DOBIT PRE OPOREZIVANJA	<u>1,318</u>	<u>1,532</u>
Porezi	<u>(309)</u>	<u>(215)</u>
NETO DOBIT	<u>1,009</u>	<u>1,317</u>

Priloženi finansijski izveštaji, odobreni su od strane rukovodstva Banke na dan 26. februara 2011. godine i potpisani u ime Uprave od strane Direktora Banke.

Potpisano u ime Bobar banke a.d. Bijeljina:

Petar Cacanović
Direktor

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2010. godine
U hiljadama KM

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	59,614	44,224
Vrednosni papiri za trgovanje	225	289
Plasmani drugim bankama	10,485	10,099
Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospela potraživanja	139,947	130,314
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	9,969	9,751
Ostale nekretnine	97	99
Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	1,074	1,074
Ostala aktiva	<u>13,622</u>	<u>6,300</u>
UKUPNO:	<u>235,033</u>	<u>202,150</u>
Minus: Ispravka vrednosti	<u>(13,661)</u>	<u>(6,275)</u>
UKUPNA AKTIVA	<u><u>221,372</u></u>	<u><u>195,875</u></u>
OBAVEZE		
Depoziti	166,050	147,643
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	17,934	17,348
Ostale obaveze	<u>4,423</u>	<u>4,882</u>
UKUPNE OBAVEZE	<u>188,407</u>	<u>169,873</u>
Trajne prioritetne akcije	12,000	6,000
Obične akcije	18,548	17,776
Rezerve	1,173	630
Neraspoređena dobit	<u>1,244</u>	<u>1,596</u>
UKUPAN KAPITAL	<u>32,965</u>	<u>26,002</u>
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL	<u><u>221,372</u></u>	<u><u>195,875</u></u>
VANBILANSNE EVIDENCIJE	<u>13,631</u>	<u>11,284</u>

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2010. godine
U hiljadama KM

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	17,232	14,574
Isplate kamata	(5,683)	(6,857)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	253	210
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(7,825)	(6,049)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	-	-
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(2,657)	1,815
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivni		
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(8,144)	(15,798)
(Povećanje) smanjenje u operativnim obavezama		
Depoziti klijenata	18,407	(7,263)
Plaćeni porez na dobit	(183)	(19)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:	<u>11,400</u>	<u>(19,387)</u>
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
Primici dividendi	4	-
Ulaganje u vrednosne papire koji se drže do dospeća	-	11
Naplativi dospelii vrednosni papiri koji se drže do dospeća	-	(24)
Prodaja (kupovina) materijalne aktive	(850)	(1,986)
Kreditii (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(1,635)	(958)
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	-	(7)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	<u>(2,481)</u>	<u>(2,964)</u>
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Primici od izdavanja akcija	6,000	6,000
Uzete pozajmice	2,457	8,766
Povrat pozajmica	(1,871)	(1,230)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	<u>6,586</u>	<u>13,536</u>
NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA	15,505	(8,815)
NOVČANA SREDSTVA NA POČETKU PERIODA	44,224	52,957
EFEKTI PROMENE DEVIZNOG KURSA	(115)	82
NOVČANA SREDSTVA NA KRAJU PERIODA	<u>59,614</u>	<u>44,224</u>

**SKRAĆENI IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ EKONOMSKO-FINANSIJSKOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2010. 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

Član Nadzornog odbora Ljubojević Čedomir razrešen je dužnosti 2. septembra 2010. godine. Nadzorni odbor je od pomenutog datuma pa do kraja 2010. godine nastavio sa radom u gore datom sastavu od preostala četiri člana, bez imenovanja novog.

- 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	"Bobar osiguranje" a.d. Bijeljina Telekom Republike Srpske a.d.	Član
Vujić Miroslav Radovanović Svetlana	Banja Luka "Bobar osiguranje" a.d. Bijeljina	Član Član

- 4) Članovi Uprave Banke su:

- Petar Cacanović, Direktor Banke
- Batrić Đurišić, Izvršni direktor Sektora za upravljanje rizicima
- Dragica Tomić, Izvršni direktor Sektora korporativnog bankarstva
- Snježana Milić, Izvršni direktor Sektora maloprodajnog bankarstva
- Branka Divčić, Izvršni direktor Sektor za likvidnost i platni promet
- Biljana Dragić, Izvršni direktor Sektor za poslove podrške.

- 5) Interni revizor Banke je Zdravko Dubov koji ima ukupno 24 godine radnog staža, poseduje licencu ovlašćenog računovođe, sertifikat ovlašćenog revizora i sertifikat ovlašćenog procenitelja.
- 6) Broj filijala: 6.
- 7) Broj zaposlenih radnika: 180.
- 8) Naziv eksternog revizora: 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 2010. godine
i mišljenje nezavisnog eksternog revizora

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

Nadzornom odboru i akcionarima 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 izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2010. godine i izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled računovodstvenih politika i ostale dodatne informacije.

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 2010. godine kao i rezultate poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Zakonom o bankama i Odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

BILANS USPJEHA

(u 000 KM)

Izvještaj o ukupnom rezultatu

	Godina završena 31. decembra	
	2010	2009. korigovano
Prihodi od kamata	56,096	55,125
Prihodi od dividendi	7	68
Rashodi kamata	(23,514)	(27,224)
Neto prihodi od kamata	32,589	27,969
Neto rashod indirektnih otpisa kredita	(12,290)	(10,888)
Neto prihod od kamata nakon umanjenja za indirektno otpise kredita	20,299	17,081
Prihodi od naknada i provizija	16,563	16,468
Rashodi od naknada i provizija	(3,953)	(3,770)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	12,610	12,698
Neto prihod od kursnih razlika	2,914	2,789
Neto dobiti/gubici od promjene vrijednosti imovine	949	(17)
Ostali prihodi iz poslovanja	1,654	2,097
Troškovi amortizacije	(2,654)	(2,775)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	(23,652)	(22,672)
Ostali rashodi iz poslovanja	(1,209)	(2,045)
Dobit prije oporezivanja	10,911	7,156
Porez na dobit	(1,902)	(1,249)
Odloženi porez	(139)	-
Neto dobit	8,870	5,907
Zarade po akciji	0.17	0.11

BILANS STANJA

(u 000 KM)

**Bilans stanja
(Izveštaj o finansijskom položaju)**

	31.12.2010.	31.12.2009. korigovano	01.01.2009. korigovano
Aktiva			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	187,556	254,178	186,999
Hartije od vrijednosti namijenjene trgovanju	280	248	267
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	46,847	43,553	733
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća	230	398	566
Ulaganja u povezana preduzeća	635	623	623
Kredit i plasmani bankama	213,981	241,421	459,626
Kredit i plasmani komitentima	564,995	587,067	562,895
Nekretnine i oprema	32,530	28,136	25,996
Nematerijalna ulaganja	601	1,019	1,771
Investicione nekretnine	1,854	1,734	1,734
Stalna sredstva namijenjena prodaji	528	-	61
Potraživanja za više plaćeni porez na dobit	44	219	41
Odložena poreska sredstva	356	-	-
Ostala aktiva	2,556	2,496	1,357
Ukupna aktiva	1,052,993	1,161,092	1,242,669
Pasiva			
Obaveze			
Depoziti banaka	2,603	1,302	1,240
Depoziti komitenata	770,546	938,220	1,055,646
Obaveze po uzetim kreditima	165,577	109,425	72,327
Obaveze za dužničke HOV	-	4,881	4,597
Subordinirane obaveze	9,784	9,783	9,783
Rezervisanja	6,848	7,864	6,948
Obaveza za porez na dobit	692	-	61
Odložene poreske obaveze	648	173	-
Ostale obaveze	7,042	6,372	9,049
Ukupne obaveze	963,740	1,078,020	1,159,651
Kapital			
Akcionarski kapital	52,003	52,003	52,003
Emisiona premija	157	157	157
Rezerve banke	22,271	19,788	12,839
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	4,444	3,511	3,663
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	1,379	1,554	290
Neraspoređena dobit	8,999	6,059	14,066
Ukupan kapital i rezerve	89,253	83,072	83,018
Ukupna pasiva	1,052,993	1,161,092	1,242,669
Potencijalne i ugovorene obaveze	108,803	106,756	107,377

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Novčani tok	(u 000 KM)	
	Period završen 31. decembra	
	2010.	2009.
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(149,842)	(136,991)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(9,990)	(41,156)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	52,581	30,038
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	2,505	1,862
Novčana sredstva na početku godine	487,610	633,857
Novčana sredstva na kraju godine	382,864	487,610

Članovi Nadzornog odbora Banke

Marko Jazbec	predsjednik
Milan Marinič	član
Nataša Damjanovič	član
Tadej Krašovec	član
Marjeta Zver Cankar	član

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima

Nova ljubljanska banka d.d. Ljubljana 99.85%

Članovi Odbora za reviziju Banke

Anica Knavs	predsjednik
Darija Mozetič	član
Saša Kovačić	član
Metka Tuerk	član
Kristina Kovačić	član

Uprava banke

Radovan Bajić	direktor
Boris Vodopivec	zamjenik

Interni revizor

Zdrava Kovačević

Poslovna mreža

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

Broj zaposlenih

Na dan 31.12.2010. godine, Banka je imala 508 zaposlenih radnika.

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Nova banka ad Banja Luka

Kralja Alfonsa XIII / 37A ,
Banja Luka
Republika Srpska
Telefon: 051 333 300
Telefaks: 051 217 256
S.W.I.F.T. NOBIBA 22
E-mail info@novabanka.com
Web-adresa www.novabanka.com

Članovi Nadzornog odbora:

Goran Radanović, Predsjednik
Leon Batagelj, Zamjenik predsjednika
Grega Kuček, Član
Slobodan Ćurčić, Član
Jeremy Denton - Clark, Član

Članovi Odbora za reviziju:

Vlado Vasiljević, Predsjednik
Zdenko Sivrić, Član
Goran Marković, Član
Slobodan Lukić, Član
Branko Krsmanović, Član

Članovi Uprave Banke:

Mr Milan Radović, Direktor Banke
Goran Avlijaš, Zamjenik Direktora Banke
Novislav Milaković, Izvršni direktor
Dragica Blagojević, Izvršni direktor

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:

Poteza Adriatic Fund BV, Amsterdam	35,72 %
International Finance Corporation, Washington	7,87 %
Avlijaš Goran	5,41 %
Radanović Slobodan	5,33 %

Interni revizor Banke:

Branka Štaka

Broj filijala Banke

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

U okviru Banke organizovana je i filijala za poslovanje hartijama od vrijednosti „Broker nova" Banja Luka

Broj zaposlenih radnika Banke

Na dan 31.12.2010.godine Banka je imala 414 zaposlenih radnika.

Eksterni revizor Banke

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

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 se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2010. godine, kao i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanom toku i izvještaja o promjenama na kapitalu i rezervama za godinu koja je tada završila te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih bilješki uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja za takve interne kontrole koje Uprava odredi kao nužne za sastavljanje finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom 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 zavisi o našem prosudivanju, 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 efikasnosti 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 dovoljni 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 2010. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja završava na taj dan, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske od 8. aprila 2009. godine (broj: 01- 640/09), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stanicama 70 do 78 („Obrasce“) koji sadrže Bilans stanja (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2010. godine, Bilans uspjeha (Izvještaj o ukupnom rezultatu u period) od 1. januara do 31. decembra 2010. godine, Izvještaj o promjenama u kapitalu za period koji se završava na dan 31. decembra 2010. godine, Bilans tokova gotovine (Izvještaj o tokovima gotovine) za period od 1. januara do 31. decembra 2010. godine i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2010. godine. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce. Finansijske informacije u Obrazcima izvedene su iz finansijskih izvještaja Banke prikazanih na stanicama 4 do 69 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju

Ovlašteni revizori
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

15. aprila 2011.

Za i u ime KPMG BiH d.o.o. za reviziju:

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor

Senad Pekmez
FBiH ovlašten revizor
Broj licence: 3090044102

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za 2010. godinu

	Bilješke	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Prihodi od kamata	7a	26.121	24.607
Rashodi od kamata	7b	(9.235)	(10.814)
Neto prihod od kamata		16.886	13.793
Prihodi od naknada i provizija	8a	6.416	6.168
Rashodi od naknada i provizija	8b	(1.008)	(1.043)
Neto prihod od naknada i provizija		5.408	5.125
Ostali poslovni prihod	9	823	984
Poslovni prihod		23.117	19.902
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	12, 13 14, 19, 24	(3.609)	(2.297)
Neto kursne razlike		18	(24)
Ostali poslovni rashod	10	(14.370)	(14.496)
Dobit prije poreza		5.156	3.133
Trošak poreza na dobit	11	(682)	(370)
Dobit za godinu		4.474	2.763
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto dobiti i gubici od promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju, neto od odložene poreza		(549)	616
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		3.925	3.379
Zarada po akciji	26	188,55	116,44

Izvještaj o novčanom toku

Za 2010. godinu

	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	24.052	22.682
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(8.739)	(10.606)
Neto prilivi po osnovu naknada i provizija	6.877	6.497
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	134	1.600
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	(13.424)	(13.430)
Plaćeni porez na dobit	(466)	(354)
Novčani priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	8.454	6.389
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje kredita i potraživanja od komitenata	(35.350)	(25.038)
Neto smanjenje obračunate kamate i ostale aktive	316	345
Neto povećanje depozita banaka	16.535	20.858
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	2.421	(126.285)
Neto povećanje/(smanjenje) obračunatih kamata i ostalih obaveza	(611)	(516)
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama	(15.467)	(130.636)
Neto novčani odlivi iz poslovnih aktivnosti	(7.013)	(124.247)
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Sticanje hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	(270)
Sticanje nekretnina i opreme	(932)	(1.201)
Sticanje nematerijalne imovine	(284)	(171)
Prilivi iz prodaje nekretnina i opreme i investicionih nekretnina	65	2.519
Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti	685	-
Neto novčani prilivi iz aktivnosti investiranja	(466)	877
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje/(smanjenje) uzetih kredita	15.058	21.273
Neto novčani prilivi iz aktivnosti finansiranja	15.058	21.273
Kursne razlike	18	24
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	7.597	(102.073)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	82.347	184.420
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	89.944	82.347
Novac i novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke (bilješka 12)	79.672	78.242
Kredit i potraživanja od banaka do 3 mjeseca (bilješka 13)	10.272	4.105
89.944	82.347	

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. decembra

	Bilješke	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM	Prepravljeno 2008. '000 KM
IMOVINA				
Novčana sredstva i sredstva kod centralne banke	12	79.665	78.231	102.347
Kredit i potraživanja od banaka	13	10.269	4.091	82.073
Kredit i potraživanja od komitenata	14	320.336	288.220	265.944
Hartije od vrijednosti raspoložive e za prodaju	15	425	1.057	171
Investicione nekretnine	16	-	-	1.441
Nekretnine i oprema	17	6.491	6.320	6.759
Nematerijalna imovina	18	585	538	678
Obračunata kamata i ostala aktiva	19	4.541	4.636	4.544
Ukupno imovina		422.312	383.093	463.957
OBAVEZE				
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	20	93.914	77.379	56.521
Depoziti komitenata	21	205.070	202.648	328.933
Uzeti krediti	22	52.497	37.439	16.166
Obračunata kamata i ostale obaveze	23	7.887	6.782	7.158
Odložena poreska obaveza	25	145	208	143
Tekuća obaveza za porez na dobit		473	235	216
Rezervisanja	24	433	434	231
Ukupno obaveze		360.419	325.125	409.368
KAPITAL				
Akcionarski kapital	26	23.728	23.728	23.728
Premija na akcionarski kapital		15.235	15.235	15.235
Zakonske rezerve		2.772	2.748	2.653
Rezerva fer vrijednosti		67	616	-
Revalorizacione rezerve		1.242	1.258	1.289
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		12.092	12.092	9.777
Zadržana dobit		6.757	2.291	1.907
Ukupno kapital		61.893	57.968	54.589
Ukupno obaveze i kapital		422.312	383.093	463.957

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII:

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 31.12.2010. godine Volksbank a.d. Banja Luka imala je 228 zaposlenih radnika i 18 organizacionih jedinica.

NADZORNI ODBOR

Dr. Friedhelm Boschert, predsjednik
Mag. David Vadnal, član
Peter Tötzer, član
Dr. Slaviša Krumić, član
Tarik Mujezinović, član

ODBOR ZA REVIZIJU

Mag. Gerhard Wöber, predsjednik
Mag. David Krepelka, član
Mag. Martina Vučković, član
Amel Kadić, član
Snježana Topić-Zivanić, član

UPRAVA BANKE

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

INTERNI REVIZOR: Jovo Vilendečić

EKSTERNI REVIZOR: KPMG B-H d.o.o

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Balkan Investment Bank A.D., Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 49) Balkan Investment bank a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2010. godine i odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za interne kontrole koje smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Osnove za mišljenje sa rezervom

Kao što je objelodanjeno u napomeni 15 uz finansijske izvještaje, ispravka vrijednosti kredita plasiranih komitentima na dan 31. decembra 2010. godine iznosi 15,512 hiljada KM, i odnosi se na rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu kredita plasiranih komitentima. Na osnovu raspoložive dokumentacije i analize kreditnog portfolija selektovanog na bazi revizorskog uzorka, nismo bili u mogućnosti da se uvjerimo u adekvatnost rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu kredita plasiranih komitentima na dan 31. decembra 2010. godine, kao ni u potencijalne efekte na finansijske izvještaje Banke za 2010. godinu.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, izuzev za efekte korekcije koje na finansijske izvještaje ima pitanje navedeno u predhodnom pasusu, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2010. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim standardima i propisima Republike Srpske i računovodstvenim politikama objelodanjenim u napomenama 2 i 3 uz finansijske izvještaje.

Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju da je Banka u obavezi da svoje poslovanje uskladi sa računovodstvenim standardima i propisima Republike Srpske i odredbama i odnosima propisanim od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, kao nadzornog organa bankarskog sektora Republike Srpske. Kao što je objelodanjeno u napomeni 27b uz finansijske izvještaje, na dan 31. decembra 2010. godine, jedan pokazatelj Banke nije bio u propisanim okvirima. Naše mišljenje nije modifikovano u vezi sa navedenim pitanjem.

Banja Luka, 27. maj 2011. godine

Žarko Mionić

BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2010. godine (U hiljadama KM)

	Napomena	2010.	2009.
Prihodi po osnovu kamata	3.1, 6a	14,740	19,648
Rashodi po osnovu kamata	3.1, 6b	(7,087)	(6,634)
Neto prihod od kamata		7,653	13,014
Prihodi po osnovu naknada i provizija	3.1, 7a	2,803	2,468
Rashodi po osnovu naknada i provizija	3.1, 7b	(622)	(450)
Neto prihod od naknada i provizija		2,181	2,018
Ostali prihodi iz poslovanja	8	5,701	660
Ostali rashodi iz poslovanja	9	(11,806)	(10,845)
Pozitivne kursne razlike, neto	3.3	122	142
Dobici/gubici od prodaje i usklađivanja vrijednosti hartija od vrijednosti		1,218	605
Rezervisanje za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze i otpisi	3.6, 10a	(3,820)	(5,506)
Dobitak prije oporezivanja		1,249	88
Porez na dobitak	3.12, 11	(354)	(409)
Neto dobitak/(gubitak) tekuće godine		895	(321)
Zarada po akciji:			
- Osnovna zarada /(gubitak) po akciji u KM	12	0.32	(0.12)

BILANS STANJA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2010. godine (U hiljadama KM)

	Napomena	2010.	2009.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	50,316	45,580
Sredstva kod drugih banaka	14	20,794	19,871
Kredit plasirani komitentima	15	156,731	148,018
Hartije od vrijednosti kojima se trguje	16	6,706	6,329
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	17	1,384	1,365
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća		17	33
Nematerijalna ulaganja	18	898	925
Osnovna sredstva	19	21,811	12,465
Odložena poreska sredstva		29	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	20	10,527	8,781
Ukupna aktiva		269,213	243,367
PASIVA			
Depoziti banaka i finansijskih institucija	21	7,527	7,410
Depoziti komitenata	22	149,717	159,030
Obaveze po kreditima	23	49,514	41,105
Obaveze po emitovanim obveznicama	24	5,000	500
Ostale obaveze, uključujući obaveze za poreze	25	15,571	3,815
Dugoročna rezervisanja za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze	106	271	476
Ukupne obaveze		227,600	212,336
KAPITAL			
	26		
Akcijski kapital		35,000	27,000
Revalorizacione rezerve		1,808	1,550
Zakonske rezerve		167	167
Neraspoređeni dobitak		3,208	2,314
Rezerve za kreditne gubitke po regulatoromom zahtjevu		1,430	-
Ukupan kapital		41,613	31,031
Ukupne obaveze i kapital		269,213	243,367
POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	27a	14,995	9,258

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2010. godine (U hiljadama KM)

	2010.	2009.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	14,694	19,311
Odlivi po osnovu kamata	(7,064)	(6,879)
Prilivi od naknada i provizija	2,689	2,468
(Odlivi)/prilivi po osnovu ostalih prihoda	(8,911)	143
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	3,156	895
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	(9,413)	(8,887)
Plaćen porez na dobit	(356)	(260)
<i>Neto tokovi gotovine prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama</i>	<i>(5,205)</i>	<i>6,791</i>
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto smanjenje/(povećanje) kredita plasiranih komitentima	4,370	(2,905)
Neto (povećanje)/smanjenje depozita banaka i finansijskih institucija	117	(3,860)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata	(9,313)	6,929
Neto (smanjenje)/povećanje hartija od vrijednosti kojima se trguje	377	(2,352)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<i>(9,654)</i>	<i>4,603</i>
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Plasirana sredstva kod drugih banaka	83	(19,558)
Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	2,045
Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti koje se drže do dospeljeća	-	17
Odlivi za kupovinu osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	(1,387)	(1,012)
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<i>(1,304)</i>	<i>(18,508)</i>
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Emisija akcija u toku godine	8,000	-
Povećanje obaveza po kreditima	2,694	23,608
Povećanje/(smanjenje) obaveza po osnovu emitovanih obveznica	5,000	(4,500)
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<i>15,694</i>	<i>19,108</i>
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	4,736	5,203
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	45,580	40,377
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	50,316	45,580
Gotovina i ekvivalenti gotovine se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	50,316	45,580
	50,316	45,580

Balkan Investment Bank AD
Aleja Svetog Save 61, Banja Luka
Telefon: 051 245 000 Faks: 051 245 145
SWIFT: BALVBA 22 www.bib.ba

NADZORNI ODBOR: Angelé Dementavičiūtė, **predsjednik;** Laura Ivaskeviciute, **član;** Sergejus Fedotovas, **član;** Laura Baroniene, **član;** Mindaugas Valancius, **član** • **ODBOR ZA REVIZIJU:** Vygantas Maulė, **predsjednik;** Lina Liaukonienė, **član;** Neringa Marcinkevičienė, **član;** Veronika Kolesnikova, **član;** Algimantas Gaulia, **član** • **UPRAVA BANKE:** Edvinas Navickas, **direktor;** Žilvinas Milerius, **Izvršni direktor - Direktor komercijalne divizije**
Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa pravom glasa: UAB Ukio Banko Investicione Group, Kaunas, Lithuania; UAB Asocijuoto Turto Valdymas, Lithuania; UAB Balkan Invest, Kaunas, Lithuania • **INTERNI REVIZOR:** Jadranka Majstorović • **EKSTERNI REVIZOR:** Deloitte d.o.o. Banjaluka
POSLOVNA MREŽA: 1 centrala i 11 filijala • **BROJ ZAPOSLENIH:** 220



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 A.D. 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 2010. године и одговарајући биланс успеха, 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, прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке.

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 и Законом о рачуноводству и ревизији 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 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 значајнијих 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 објезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

ЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима Pavlović International Bank А.Д. Слобомир – Бијељина (наставак)

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2010. године, као и резултате њеног пословања, промјене на капиталу и новчане токове за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим стандардима и прописима Републике Српске и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2 и 3 уз финансијске извјештаје.

Скретање пажње

Не изражавајући резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на сљедеће питање:

Као што је објелодањено у напомени 22 б) уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2010. године, потенцијалне обавезе по основу спорова који се воде против Банке, а у којима је изражена висина тужбених захтјева износе 3.249 хиљаде КМ. Наведени износ не укључује затезне камате, с обзиром да руководство Банке није могло да утврди потенцијалне ефекте затезних камата до датума издавања финансијских извјештаја. Финансијски извјештаји Банке на дан 31. децембра 2010. године не садрже резервисања за обезбјеђење од потенцијалних губитака по основу судских спорова.

"ЕФ РЕВИЗОР" д.о.о.
Гајева 12. Бања Лука

31. март 2011. године

ОВЛАШЋЕНИ РЕВИЗОР
Маринковић Недељко

БИЛАНС УСПЈЕХА
за годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Приходи од камата и сл. приходи	3.1, 4а	9.512	8.987
Расходи камата	3.1, 4б	<u>(2.665)</u>	<u>(2.253)</u>
Нето приход по основу камата		<u>6.847</u>	<u>6.734</u>
Приходи од накнада	3.1, 5а	3.346	3.124
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 5б	<u>(402)</u>	<u>(317)</u>
Нето приход накнада		<u>2.944</u>	<u>2.807</u>
Позитивне курсне разлике	3.2	3.177	1.933
Остали пословни приходи	3.1, 6	4.287	4.193
Негативне курсне разлике	3.2	(2.334)	(1.297)
Други пословни расходи	7	(10.431)	(9.666)
Трошкови резерви за кредите и друге потенцијалне губитке	8а	<u>(2.581)</u>	<u>(4.461)</u>
Добит из пословања прије опорезивања		<u>1.909</u>	<u>243</u>
Порез на добит	3.9, 9	<u>(192)</u>	<u>(95)</u>
Добит текуће године		<u>1.717</u>	<u>148</u>
Зарада по акцији:	11.	<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>
- Основна зарада по акцији у КМ		<u><u>0,095</u></u>	<u><u>0,008</u></u>

БИЛАНС СТАЊА
на дан 31. децембра 2010. године
(у хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>2010. год.</u>	<u>2009. год.</u>
АКТИВА			
Готовина, готовински еквиваленти и депозити код Централне банке	10	48.702	45.816
Средства код других банака	11	13.146	14.945
Кредити и пласмани банкама	12	251	243
Кредити и пласмани комитентима	13	90.750	70.971
Дугорочна улагања	14	340	174
Основна средства	16	12.594	12.700
Доспјела камата и накнада и остала актива		3.120	2573
Укупна актива		<u>168.903</u>	<u>147.422</u>
ПАСИВА			
Депозити од банака	17	8	8
Депозити од комитената	18	127.107	115.742
Обавезе по кредитима	19	10.465	2.394
Остала пасива	20	3.003	2.569
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и преузете потенцијалне обавезе	86	15	146
Укупне обавезе		<u>140.598</u>	<u>120.859</u>
КАПИТАЛ			
Акцијски капитал	21	28.305	26.563
Ревалоризационе резерве		18.375	18.375
Законске резерве		5.040	5.050
Нераспоређени добитак		1.616	1.609
Посебне резерве за кредитне губитке		1.944	199
		1.330	1.330
Укупно обавезе и капитал		<u>168.903</u>	<u>147.422</u>
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	22	<u>16.538</u>	<u>15.447</u>

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
за годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(у хиљадама КМ)

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Новчани токови из пословних активности:		
Приливи по основу камата	8.103	7.749
Одливи по основу камата	(2.422)	(2.096)
Приливи по основу накнада и провизија	4.372	4.174
Одливи по основу накнада и провизија	(401)	(316)
Наплаћена отписана потраживања	685	284
Остали приходи	31	303
Одливи по основу зарада и трошкова	<u>(9.972)</u>	<u>(9.384)</u>
<i>Нето новчани токови прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>396</u>	<u>714</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама:		
Нето повећање / (смањење) пласмана банкама	0	3.786
Нето повећање / (смањење) кредита пласираних комитентима	(18.040)	710
Нето смањење остале активе	(353)	(160)
Нето повећање депозита банкама	0	3.189
Нето повећање депозита комитената	11.364	5.522
Нето смањење остале пасиве	<u>(248)</u>	<u>(528)</u>
<i>Нето новчани токови из пословних активности</i>	<u>(7.277)</u>	<u>12.519</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећања улагања	(274)	507
Примици /исплате дивиденди	5	
Повећање узетих кредита	8.380	2.394
Смањење узетих кредита	(308)	
Одливи за набавку / (продају) основних средстава	<u>(633)</u>	<u>(752)</u>
<i>Нето новчани токови из активности инвестирања</i>	<u>7.170</u>	<u>2.149</u>
Новчани токови из активности финансирања		
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	798	(87)
Нето повећање готовине и еквивалената готовине	1.087	15.295
Готовина и еквиваленати готовине на почетку године	<u>60.761</u>	<u>45.466</u>
Готовина и еквиваленати готовине на крају године	<u>61.848</u>	<u>60.761</u>
Готовина и еквиваленати готовине се састоје од следећих позиција:	2010.	2009.
Новчана средства и средства код Централне банке	48.702	45.816
Средства код других банака	<u>13.146</u>	<u>14.945</u>
	<u>61.848</u>	<u>60.761</u>

Ови финансијски извјештаји су усвојени на LXXXVIII сједници Надзорног одбора одржаној 28.02.2011. године.

Потписано у име Pavlović International Bank А.Д. Слобомир – Бијељина:

Петар Лазић
Директор

Борка Стопарић
Директор сектора
рачуноводства и
извјештавања

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 Девет банака у шест земаља
Надзорни одбор 31.12.2010.	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:	222
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 2010. 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, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

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 obelodanjivanjima 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, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. 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 finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2010. 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, 18. mart 2011. godine

Beograd, 18. mart 2011. godine

Za Revidere d.o.o. Bijeljina

Za Ernst & Young Beograd d.o.o.


Rajko Radović
Ovlašćeni revizor




Mirjana Kovačević
Ovlašćeni revizor



BILANS STANJA na dan 31. decembra 2010. godine

	Napomena	31.12.2010. KM hiljada	31.12.2009. KM hiljada
AKTIVA			
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	9	35.865	46.090
Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti	10	116.036	227.244
Potraživanja za kamatu i naknadu, po osnovu prodaje i druga potraživanja	11	4.286	4.810
Dati krediti i depoziti	12	618.916	479.803
Hartije od vrednosti	13	3.697	3.841
Ostali plasmani i AVR	14	31.970	30.249
Zalihe		1.516	737
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	15	22.653	24.927
Nematerijalna sredstva	16	4.843	5.428
Odložena poreska sredstva		-	65
Poslovna aktiva		839.782	823.194
Vanbilansna aktiva	17	158.303	157.478
Ukupna aktiva		998.085	980.672
PASIVA			
Obaveze			
Obaveze po osnovu depozita i kredita	18	737.388	726.838
Obaveze za kamatu i naknadu	19	517	467
Ostale obaveze i PVR	20	15.262	17.881
Ukupne obaveze		753.167	745.186
Kapital			
Akcijski kapital	21	63.146	53.293
Emisiona premija	21	8.070	8.070
Rezerve iz dobiti	21	2.517	1.999
Posebne rezerve za procenjene gubitke	21	4.274	4.274
Dobitak	21	8.608	10.372
Ukupan kapital		86.615	78.008
Poslovna pasiva		839.782	823.194
Vanbilansna pasiva	17	158.303	157.478
Ukupna pasiva		998.085	980.672

18. mart 2011. godine



 U ime
 Nove banke a.d. Banja Luka
 Direktor
 Mr. Milan Radović

BILANS USPEHA za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

	Napomena	2010. KM hiljada	2009. KM hiljada
Prihodi od kamata	3	44.084	41.356
Rashodi kamata	3	(20.765)	(18.683)
Neto prihodi od kamata		23.319	22.673
Prihodi od naknada i provizija	4	18.114	25.670
Rashodi od naknada i provizija	4	(2.394)	(2.211)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija		15.720	23.459
Dobici po osnovu prodaje HOV i udela		6	94
Gubici po osnovu prodaje HOV i udela		-	(14)
Neto dobiti po osnovu prodaje HoV i udela (ucesca)		6	80
Dobitak iz poslova finansiranja		39.045	46.212
Prihodi iz operativnog poslovanja	5	14.051	9.593
Rashodi iz operativnog poslovanja	5	(47.547)	(46.490)
		(33.496)	(36.897)
Gubitak iz operativnog poslovanja		(33.496)	(36.897)
Ostali prihodi	6	1.036	3.873
Ostali rashodi	6	(422)	(1.051)
		614	2.822
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda		614	2.822
Poslovni dobitak		6.163	12.137
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	7	12.284	10.310
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	7	(8.543)	(7.749)
Dobitak po osnovu promene vrednosti imovine i obaveza		3.741	2.561
Dobit pre oporezivanja		9.904	14.698
Efekte primene nove zakonske regulative		-	(3.062)
Dobit pre oporezivanja		9.904	11.636
Porezi	8	(1.297)	(1.265)
Neto dobit		8.607	10.371

18. mart 2011. godine

U ime
Nove banke a.d. Banja Luka
Direktor
Mr. Milan Radović



NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

	2010. KM hiljada	2009. KM hiljada
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	56.855	65.439
Isplata kamata	(17.297)	(18.944)
Naplata po potraživanjima koja su ranije bila otpisana	613	2.432
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(22.150)	(23.909)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(391)	-
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(55.416)	(68.145)
Depoziti klijenata	(28.768)	17.322
Plaćeni porez na dobit	(2.065)	(153)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(68.619)	(25.958)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(2.806)	(2.545)
Primici dividendi	-	22
Naplativi dospelji vrednosni papiri koji se drže do dospeća	8	-
Kupovina nematerijalne aktive	(837)	(359)
Kupovina materijalne aktive	(801)	(1.318)
Prodaja učešća u drugim povezanim preduzećima	-	-
Kreditni drugim povezanim preduzećima	39.385	33.183
Kupovina drugih ulaganja	816	3.318
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	35.765	32.301
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti		
Primici od izdavanja akcija	-	-
Isplata dividendi	-	(517)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	-	(517)
Neto (smanjenje)/povećanje novčanih sredstava	(32.854)	5.826
Novčana sredstva na početku perioda	270.749	268.743
Efekt promene deviznog kursa novčanih sredstava	2.833	(3.820)
Novčana sredstva na kraju perioda (Napomena 9)	240.728	270.749

18. mart 2011. godine


 U ime
 Nove banke a.d. Banja Luka
 Direktor
 Mr. Milan Radović

Veselina Masleše 6,
78000 Banja Luka
Tel.: +387 51 244 700
+387 51 244 777
Fax: +387 51 244 710
SWIFT: KOBABA 22
www.kombank-bl.com

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

SKRAĆENI IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima

Komercijalna banka A.D., Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Komercijalne banke A.D., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2010. godine i odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za interne kontrole koje smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji Komercijalne banke A.D., Banja Luka na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2010. godine, su sastavljeni, po svim materijalno značajnim pitanjima, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Ostalo

Finansijski izvještaji Komercijalne banke A.D., Banja Luka na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2009. godine, bili su predmet revizije drugog revizora koji je u svom izvještaju od 2. marta 2010. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

Banja Luka, 25. februar 2011. godine

Žarko Mionić
Ovlašćeni revizor

BILANS USPJEHA

U PERIODU OD 01. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2010. GODINE

(U hiljadama KM)

	2010.	2009.
Prihodi od kamata	13,808	12,539
Rahodi od kamata	-5,038	-5,470
Neto prihod od kamata	8,770	7,069
Prihodi od naknada i provizija	2,859	3,234
Rashodi od osnovu naknada i provizija	-744	-559
Neto prihod od naknada i provizija	2,115	2,675
Ostali prihodi iz poslovanja	34	49
Ostali rashodi iz poslovanja	-10,079	-9,060
Pozitivne kursne razlike, neto	193	101
Troškovi ispravke vrijednosti za stavke rizičnog bilansa i rezerve za stavke rizičnog vanbilansa	-521	-616
Dobit pre oporezivanja	512	218
Porez na dobit		
Neto dobitak tekuće godine	512	218
Zarada po akciji:		
- Osnovna zarada po akciji u KM	12,26	10,90

BILANS STANJA

NA DAN 31. DECEMBAR 2010. GODINE

(U hiljadama KM)

	2010.	2009.
AKTIVA		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	92,206	85,026
Sredstva kod drugih banaka	30	27
Kreditni plasirani komitentima	138,451	120,026
Oprema i nematerijalna ulaganja	2,967	3,163
Obračunata kamata i ostala aktiva	2,414	2,760
Ukupna aktiva	236,068	211,002
PASIVA		
Depoziti banaka i finansijskih institucija	12,875	15,307
Depoziti komitenata	150,063	169,335
Obaveze po kreditima	8,011	1,791
Ostale obaveze, uključujući obaveze za poreze	2,929	2,945
Dugoročna rezervisanja za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze	299	245
Ukupne obaveze	174,177	189,623
KAPITAL		
Akcijski kapital	60,000	20,000
Posebne rezerve za kreditne gubitke	705	705
Zakonske rezerve	674	456
Neraspoređeni dobitak	512	218
Ukupan kapital	61,891	21,379
Ukupne obaveze i kapital	236,068	211,002
POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	21,167	15,835

OSNIVAČ BANKE, KOMERCIJALNA BANKA A.D. BEOGRAD IMA 99,998 % AKCIJA

POSLOVNA MREŽA: Centrala, 9 filijala i 6 agencija

31.12.2010. godine Banka je imala 126 zaposlenih

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

U PERIODU OD 01. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2010. GODINE

(U hiljadama KM)

	2010.	2009.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	13,151	12,490
Odlivi po osnovu kamata	-5,078	-5,471
Prilivi od naknada i provizija	2,729	3,234
Odlivi po osnovu naknada i provizija	-744	-559
Prilivi po osnovu ostalih prihoda	34	49
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	-	87
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	-8,882	-9,637
Plaćen porez na dobit	-10	-72
Neto tokovi gotovine prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	1,199	121
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	-17,786	18,474
Neto smanjenje depozita banaka i finansijskih institucija	-2,432	-910
Neto smanjenje depozita komitenata	-19,250	-5,702
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	-38,269	11,983
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za kupovinu opreme i nematerijalnih ulaganja	-964	-689
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	-964	-689
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Emisija akcija u toku godine	40,000	
Povećanje obaveza po kreditima	6,220	1,791
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja	46,220	1,791
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	193	101
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	7,180	13,186
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	85,026	71,840
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	92,206	85,026
Gotovina i ekvivalenti gotovine se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	92,206	85,026

NADZORNI ODBOR :

ODBOR ZA REVIZIJU :

1. LIDIJA SKLOPIĆ, predsjednica

1. SNEŽANA PEJČIĆ, predsjednica

2. Olivera Trikić, član

2. Ivana Barać, član

3. Savo Petrović, član

3. Branka Bodroža, član

4. Dragana Romandić, član

4. Mihajlo Kosanović, član

5. Una Vukoje, član

5. Slaviša Jovanović, član

UPRAVA BANKE:

GLAVNI INTERNI REVIZOR BANKE :

Jadranka Marković

1. SRĐAN ŠUPUT, direktor

EKSTERNI REVIZORI:

2. Đuro Beronja, izvršni direktor

3. Boško Mekinjić, izvršni direktor

Deloitte d.o.o. Banja Luka

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима MF банке а.д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 31) MF банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2010. године и одговарајући биланс успеха, 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, прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

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 и Законом о рачуноводству и ревизији 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 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 примijeњених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих 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 MF банке а.д., Бања Лука на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2010. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака.

Бања Лука, 24. март 2011. године

Жарко Мионић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године
(У хиљадама КМ)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2010.	Година која се завршава 31. децембра 2009.
Приходи по основу камата	3.1,6	479	866
Расходи по основу камата	3.1,7	(185)	(352)
Нето приход по основу камата		294	514
Приходи по основу накнада и провизија	3.1,8	323	132
Расходи по основу накнада и провизија	3.1,9	(30)	(28)
Нето приход по основу накнада и провизија		293	104
Остали приходи из пословања	10	546	22
Остали расходи из пословања	11	(2,550)	(2,365)
Курсне разлике, нето	3.2	109	(3)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.5,13	2,157	(2,591)
Добитак/(губитак) из пословања прије опорезивања		849	(4,319)
Порез на добит	3.7	-	-
Нето добитак/(губитак) текуће године		849	(4,319)
Остали укупни резултат		-	-
Укупан резултат за обрачунски период		849	(4,319)
Зарада по акцији:			
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	22	4.12	(21.60)

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора, дана 24. марта 2011. године.

Потписано у име MF банке а.д., Бања Лука:

Саша Поповић
Директор

Ениса Боснић
Директор сектора рачуноводства,
финансија и извјештавања

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2010. године

(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	14	17,939	7,874
Средства код других банака	15	610	9,186
Кредити пласирани комитентима	16	12,917	4,275
Опрема и нематеријална улагања	17	627	817
Обрачуната камата и остала актива	18	93	58
Укупна актива		32,186	22,210
ПАСИВА			
Депозити банака		-	3,500
Депозити комитената	19	11,482	5,089
Остала пасива	20	292	70
Резервисања за потенцијалне губитке		27	15
Укупне обавезе		11,801	8,674
Капитал			
Акционарски капитал	21	26,000	20,000
Недостајуће резерве за кредитне губитке	2.2,21,126	62	62
Акумулирани губитак		(5,677)	(6,526)
Укупан капитал		20,385	13,536
Укупна пасива		32,186	22,210
Потенцијалне и уговорене обавезе	23	499	537

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2010.	Година која се завршава 31. децембра 2009.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	467	748
Одливи по основу плаћених камата	(154)	(387)
Приливи по основу накнада и провизија	300	135
Одливи по основу накнада и провизија	(7)	(28)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	3,457	10
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(2,120)	(2,194)
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>1,943</u>	<u>(1,716)</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето (повећање)/смањење кредита комитентима	(10,772)	504
Нето повећање остале активе	-	(1)
Нето (смањење)/повећање депозита банака	(3,500)	3,500
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	7,760	(8,755)
Нето смањење остале пасиве	-	(97)
<i>Нето одлив готовине из пословних активности</i>	<u>(4,569)</u>	<u>(6,565)</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећање акцијског капитала	6,000	-
Набавка нематеријалних средстава	(30)	-
Набавка основних средстава	(21)	(442)
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	<u>5,949</u>	<u>(442)</u>
Нето повећање/(смањење) новчаних средстава	1,380	(7,007)
Ефекти промјене девизног курса	109	-
Новчана средства на почетку године	<u>17,060</u>	<u>24,067</u>
Новчана средства на крају године	<u><u>18,549</u></u>	<u><u>17,060</u></u>
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	17,939	7,874
- Средства код других банака	610	9,186
	<u>18,549</u>	<u>17,060</u>

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.



ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

МФ банка а.д. Бања Лука
Васе Пелагића 22, Бања Лука
Телефон: 051/221-400
Телефакс: 051/232-091
SWIFT: EEFCSBA22
E-mail: office@mfbanka.com
Web-adresa: www.mfbanka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2010. године

Александар Кременовић, председник
Радмила Бјељац, члан
Велимир Здјелар, члан
Дамир Тривић, члан
Бране Ступар, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2010.год.

Брацо Ерцег, председник
Сандра Лонцо, члан
Драган Ђурић, члан
Сања Бркић, члан
Мира Цвијан, члан

Управа Банке на дан 31.12.2010.године

Саша Поповић, директор Банке
Анкица Мирнић, извршни директор

Интерни ревизор, Силвана Врховац

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

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

МКД „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	99,23%
---------------------------------	--------

Банка послује у оквиру Централне у Бања Луци и филијале у Лакташима.

На дан 31.12.2010. године Банка је имала 36 запослених радника.