

**СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ ВАЊСКИХ РЕВИЗОРА О  
ФИНАНСИЈСКИМ ПОКАЗАТЕЉИМА БАНАКА У  
РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ за 2011. годину**

**2 0 1 1**

***АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО  
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ***

Скраћени ревизорски извјештаји о финансијским показатељима банака за 2011. годину и основни подаци за сваку банку преузети су из ревизорских извјештаја који су објављени у медијима.

*Агенција за банкарство  
Републике Српске*

Na osnovu člana 105. stav 3. Zakona o bankama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 44/03, 74/04 i 116/11) UniCredit Bank a.d. Banja Luka objavljuje:

## **Izvešće neovisnog revizora akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka**

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka (“Banka”). Finansijski izvještaji sastoje se od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2011. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2011. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

### *Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

### *Odgovornost revizora*

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže 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 značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je definirala 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.

## Izvešće neovisnog revizora akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka (nastavak)

### *Mišljenje*

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2011. godine te rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za 2011. godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

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

Ovlašteni revizori  
Zmaja od Bosne 7-7A/III  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

17. februara 2012.

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*

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>'000 KM</b>	<b>'000 KM</b>
Prihod od kamata	41.504	37.648
Rashod od kamata	(9.685)	(12.016)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>31.819</b>	<b>25.632</b>
Prihod od naknada i provizija	13.237	11.599
Rashod od naknada i provizija	(981)	(1.206)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>12.256</b>	<b>10.393</b>
Neto dobiti od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, te kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	167	130
Ostali operativni prihodi	26	549
Neto dobitak od finansijske imovine raspoložive za prodaju	35	114
<b>Ukupni operativni prihodi</b>	<b>44.303</b>	<b>36.818</b>
Troškovi zaposlenih	(13.186)	(11.720)
Amortizacija	(5.915)	(5.300)
Ostali troškovi	(10.289)	(11.688)
<b>Ukupno operativni troškovi</b>	<b>(29.390)</b>	<b>(28.708)</b>
<b>Dobit prije rezervisanja</b>	<b>14.913</b>	<b>8.110</b>
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(5.541)	(7.009)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>9.372</b>	<b>1.101</b>
Porez na dobit	(1.171)	(723)
<b>Dobit za godinu</b>	<b>8.201</b>	<b>378</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		
Promjena u rezervi za fer vrijednost neto od poreza	(127)	(85)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>(127)</b>	<b>(85)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>8.074</b>	<b>293</b>
Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)	79,67	4,26

**Izveštaj o finansijskom položaju**

Na dan 31. decembra

	<b>2011.</b>	<b>2010.</b>
	<b>'000 KM</b>	<b>'000 KM</b>
<b>Imovina</b>		
Novčane rezerve	22.012	40.449
Obavezna rezerva kod Centralne banke	32.216	47.974
Kredit i potraživanja od banaka	38.128	30.482
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	47.611	462
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	534.460	423.321
Finansijska imovina koja se drži do dospijeca	200	-
Nekretnine i oprema	19.093	22.485
Nematerijalna imovina	5.329	6.178
Obračunata kamata i ostala aktiva	4.574	4.777
Odložena poreska imovina	19	2
<b>Ukupno imovina</b>	<b>703.642</b>	<b>576.130</b>
<b>Obaveze</b>		
Depoziti i krediti od banaka	194.687	72.429
Depoziti i krediti od komitenata	397.581	423.904
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-
Obračunata kamata i ostale obaveze	9.666	6.575
Rezervisanja za obaveze i troškove	1.795	1.820
Obaveza za porez na dobit	735	191
Odložena poreska obaveza	247	355
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>604.711</b>	<b>505.274</b>
<b>Kapital i rezerve</b>		
Akcionarski kapital	82.055	62.054
Emisiona premija	373	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	5.861	3.496
Revalorizacione rezerve	2.195	2.195
Rezerva fer vrijednosti	(141)	(14)
Zakonske rezerve	387	2.374
Neto dobit za godinu	8.201	378
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>98.931</b>	<b>70.856</b>
<b>Ukupno obaveze kapital i rezerve</b>	<b>703.642</b>	<b>576.130</b>

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

UniCredit Bank a.d. Banja Luka  
Marije Bursać broj 7 Banja Luka  
Telefon: 051 / 243 200  
Telefaks: 051 / 212 830  
**S.W.I.F.T.** **BLBABA22**  
**E-mail** info-bl@unicreditgroup.ba  
**Web-adresa** **www.unicreditbank-bl.ba**

### **Nadzorni odbor Banke na dan 31.12.2011.godine**

Franjo Luković, predsjednik  
Sanja Rendulić, zamjenik predsjednika  
Martin Klauzer, član  
Marko Remenar, član  
Friederike Kotz, član  
Claudio Cesario, član  
Guenther Stromenger, član

### **Odbor za reviziju Banke na dan 31.12.2011.godine**

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

### **Uprava Banke na dan 31.12.2011.godine**

Ivan Vlaho	Direktor Banke
Ljubiša Tešić	Izvršni direktor
Siniša Adžić	Izvršni direktor

**Interni revizor:** Nenad Starčević

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

### **Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:**

1. UniCredit Bank Austria AG Beč	92,92%
----------------------------------	--------

### **Organizacioni dijelovi Banke**

Poslovnu mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2011.godine čine centrala u Banjaluci, 37 filijala i 7 agencija (31.12.2010.: Centrala u Banjaluci, 37 filijala i 7 agencija).

Na dan 31.12.2011.godine Banka je imala 443 zaposlena radnika.

**"НУРО ALPE-ADRIA-BANK" А.Д.,  
БАЊАЛУКА**

**Финансијски извјештаји  
за годину која се завршава  
31. децембра 2011. године и  
Извјештај независног ревизора**



**САДРЖАЈ**

	<b>Страна</b>
Извјештај независног ревизора	1
Финансијски извјештаји:	
Биланс успјеха	2
Биланс стања	3
Извјештај о промјенама на капиталу	4
Биланс токова готовине	5
Напомене уз финансијске извјештаје	6 – 64

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Надзорном одбору и акционарима Нуро Алре-Адриа-Банк а.д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 64) Нуро Алре-АдриаБанк а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2011. 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 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 примјењених 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 Нуро Алре-АдриаБанк а.д. Бања Лука дан и за годину која се завршава 31. децембра 2011. 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, као и основама за састављање финансијских извештаја и рачуноводственим политикама објелодањеним у напоменама 2. и 3. уз финансијске извештаје.

#### *Остала питања*

Финансијски извјештаји Банке за годину која се завршава 31. децембра 2010. године су ревидирани од стране другог ревизора, који је у свом извјештају од 7. марта 2011. године, изразио неквалификовано мишљење.

Бања Лука, 23. март 2012. године

Овлашћени ревизор  
Жарко Мионић

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама КМ)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2011.	Година која се завршава 31. децембра 2010.
Приходи по основу камата		84,693	92,840
Расходи по основу камата		(40,325)	(40,247)
<b>Нето приход од камата</b>	6	<u>44,368</u>	<u>52,593</u>
Приходи по основу накнада и провизија		13,255	12,401
Расходи по основу накнада и провизија		(4,146)	(3,646)
<b>Нето приход од накнада и провизија</b>	7	<u>9,109</u>	<u>8,755</u>
Нето приходи од курсних разлика		1,536	3,700
Остали приходи из пословања	8	17,380	10,773
Остали расходи из пословања	9	(45,534)	(49,821)
<b>ДОБИТ ПРИЈЕ ТРОШКОВА РЕЗЕРВИСАЊА И ПОРЕЗА НА ДОБИТ</b>		<u>26,859</u>	<u>26,000</u>
Резервисање за потенцијалне губитке, уговорене обавезе и отписе	10	(762)	(71,426)
<b>ДОБИТ/(ГУБИТАК) ПРИЈЕ ПОРЕЗА</b>		<u>26,097</u>	<u>(45,426)</u>
Порез на добит	11	(2,854)	(3,224)
<b>НЕТО ДОБИТ/(ГУБИТАК) ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ</b>		<u>23,243</u>	<u>(48,650)</u>
<b>Укупан резултат</b>			
Ревалоризација некретнина и инвестиционих некретнина		-	801
(Губитак)/добит по основу финансијских инструмената расположивих за продају		(16)	1
Остали губици утврђени директно у капиталу		(689)	(3)
Порез на добит који се односи на остале ставке укупног резултата		-	(80)
<b>УКУПНА ДОБИТ/(ГУБИТАК)ЗА ГОДИНУ</b>		<u>22,538</u>	<u>(47,931)</u>
Зарада по акцији (у КМ)	27	<u>0.145</u>	<u>(0.383)</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Управа је одобрила издавање ових финансијских извјештаја на дан 21. фебруара 2012. године.

Потписано у име Банке:

\_\_\_\_\_  
Samuel Vičan  
Директор

\_\_\_\_\_  
Горан Бабић  
Извршни директор

**БИЛАНС СТАЊА**  
**На дан 31. децембра 2011. године**  
**(У хиљадама КМ)**

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2011.</u>	<u>31. децембар 2010.</u>
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке	12	245,434	169,699
Средства код других банака	13	16,337	28,829
Кредити и потраживања од клијената	14	1,096,453	1,243,920
Хартије од вриједности расположиве за продају	15	15,454	1,080
Учешћа	16	2,500	-
Некретнине и опрема	17	47,568	49,323
Нематеријална улагања	18	13,364	12,642
Инвестиционе некретнине	19	3,556	3,610
Остала актива	20	7,421	6,635
<b>Укупна актива</b>		<u>1,448,087</u>	<u>1,515,738</u>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити банака и финансијских институција	21	440,921	560,964
Депозити комитената	22	543,320	521,540
Обавезе по кредитима	23	146,261	150,911
Субординисане обавезе	24	35,470	35,470
Остале обавезе	25	38,981	26,927
Остала резервисања	28	8,999	8,301
<b>Укупне обавезе</b>		<u>1,213,952</u>	<u>1,304,113</u>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционарски капитал	26	129,168	175,512
Емисиона премија		-	64
Резерве		74,743	74,317
Ревалоризационе резерве		6,760	7,689
Нераспоређена добит/(Акумулирани губитак)		23,464	(45,957)
<b>Укупан капитал</b>		<u>234,135</u>	<u>211,625</u>
<b>Укупне обавезе и капитал</b>		<u>1,448,087</u>	<u>1,515,738</u>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	29	<u>115,410</u>	<u>113,008</u>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама КМ)

	Напомене	Година која се завршава 31. децембра 2011.	Година која се завршава 31. децембра 2010.
<b>Новчани токови из пословних активности</b>			
Примици камата, накнада и провизија по кредитима		101,509	105,074
Трошкови камата		(41,440)	(42,542)
Наплате по кредитима који су раније били отписани		12,493	9,732
Новчане исплате запосленим и добављачима		(36,150)	(31,780)
Исплате по ванбилансним уговорима		89	(8)
Примици и исплате по ванредним ставкама		10,276	775
Кредити дати клијентима и новчане позајмице		142,721	30,740
Депозити клијената		(98,443)	(152,094)
Плаћени порез на добит		(3,405)	(3,365)
<b>Нето новчана средства из пословних активности</b>		<b>87,650</b>	<b>(83,468)</b>
<b>Новчани токови из улагачких активности</b>			
Наплаћена камата		7	8
Наплаћена дивиденда		-	114
Продаја/(Куповина) хартија од вриједности намијењених за продају		-	26
Наплативи доспјели вриједносни папири расположиви за продају		25	-
Улагања у вриједносне папире расположиве за продају		(14,634)	-
Куповина нематеријалне имовине		(1,243)	(6,819)
Куповина материјалне активе		(1,282)	(1,172)
Продаја учешћа у другим повезаним предузећима		81	-
Стицање учешћа у субсидијарним лицима (Куповина)/продаја других улагања		(2,500)	-
		450	(255)
<b>Нето новчана средства из улагачких активности:</b>		<b>(19,096)</b>	<b>(8,098)</b>
<b>Новчани токови од финансијских активности</b>			
Примици од издавања акција		-	49,646
Камата плаћена на позајмице		(3,175)	(2,881)
Повећање узетих позајмица		13,570	26,233
Смањење узетих позајмица		(17,984)	(11,350)
Исплата дивиденди		(1)	(15)
<b>Нето новчана средства од финансијских активности:</b>		<b>(7,590)</b>	<b>61,633</b>
<b>Нето повећање/(смањење) новца и новчаних еквивалената</b>		<b>60,964</b>	<b>(29,933)</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на почетку године</b>		<b>198,495</b>	<b>224,131</b>
Ефекти промјене девизног курса		2,281	4,297
<b>Новац и новчани еквиваленти на крају године</b>	12, 13	<b>261,740</b>	<b>198,495</b>
<b>Готовина и готовински еквиваленти се састоје од следећих позиција биланса стања:</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке	12	245,434	169,699
Средства код других банака	13	16,337	28,829
Минус: припадајућа камата и резервисања		(31)	(33)
		<b>261,740</b>	<b>198,495</b>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ**

31. децембар 2011. године

**1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ**

Нуро Алпе-Адриа-Банка.д., Бања Лука (удаљем тексту "Банка") је правни сљедбеник Кристалбанке.д., Бања Лука која је првобитно основана као независна банка 30. септембра 1992. године, а 16. маја 1997. године је трансформисана у акционарско друштво. Прије оснивања независне банке, Банка је пословала као главна филијала Југобанке Јубанке.д., Сарајево повезане банке Југобанке.д., Београд. Рјешењем Основног суда у Бањој Луци (бр. У/И 2308/03) од 9. октобра 2003. године, Банка је добила садашњи назив.

Банка је у 99.73% власништву Нуро Алпе-Адриа-Банк Интернационал АГ, Клагенфурт, Аустрија, чланица Нуро Алпе-Адриа Групе. Матично друштво до краја 2009. године било је Bayern LB, Њемачка. Дана 30. децембра 2009. године, крајњи власник је постала Република Аустрија, са 100% власништвом Нуро Алпе-Адриа-Банк Интернационал АГ. Више информација је исказано у Напомени 26.

Банка је регистрована у Републици Српској за обављање платног промета и кредитних депозитних послова уз емисију иностранству, и у складу са прописима Републике Српске, дужна је да послује на принципима ликвидности, солвентности и рентабилности.

Регистрована сједиште Банке је у Бањој Луци, Алеја Светог Саве 13, Република Српска. Надан 31. децембра 2011. године, Банка поред сједишта у Бањој Луци, има и 43 пословних центара у Босни и Херцеговини (БиХ), (31. децембар 2010. године: сједиште у Бањој Луци и 41 пословницу).

Надан 31. децембра 2011. године Банка је имала 509 запослених (2010: 517 запослених).

**Управа**

Директор од 31. маја 2010. године	Samuel Vičan
Извршни директор од 31. маја 2010. године, а	
Замјеник директора од 1. октобра 2010. Године, до 15.	Драган Ковачевић
децембра 2011. године	
Извршни директор од 31. маја 2010. године	Горан Бабић

**Надзорни одбор**

Предсједник од 20. септембра 2010. године	Dipl. Kfm. MA Rainer Maria Sichert
Замјеник предсједника од 27. маја 2010. године	Mag. Wolfgang Mösslacher
Члан од 23. марта 2011. године	Dr. Sebastian Firlinger
Члан од 27. маја 2010. године	Mag. Stephan Holzer
Члан од 23. марта 2011. године	Mag. Blaž Brodnjak
Члан до 23. марта 2011. године	Mag. Patrick Luger
Члан до 23. марта 2011. године	Mag Ružica Topić

**Одбор за ревизију**

Предсједник, од 29. маја 2011. године	Ђорђе Лазовић
Члан, од 29. маја 2011. године	Castellari Andrea
Члан, од 29. маја 2011. године	Jaeger-Letzl Sabine
Члан, од 29. маја 2011. године	Milunović Thomas
Члан, од 29. маја 2011. године	Rauscher Maria
Предсједник до 29. маја 2011. године	Mag. Dr. Hans-Dieter Kerstnig
Члан, до 29. маја 2011. године	Nensi Marin
Члан, до 29. маја 2011. године	Зоран Весак
Члан, до 29. маја 2011. године	Весна Павловић
Члан, до 29. маја 2011. године	Данијел Грегорић

## OSNOVNE INFORMACIJE

- 1) Naziv Banke: Bobar banka a.d. Banka za obnovu i razvoj RS i BiH, Bijeljina, Njegoševa broj 1.  
Tel/fax: 055/233 - 300  
055/233 - 301  
Swift kod: BATOBA22.

- 2) Sastav Nadzornog odbora:

<u>Ime i prijezime</u>	<u>Zaposlen u</u>	<u>Funkcija</u>
Mr Gavriilo Bobar	Kompanija "Bobar" d.o.o. Bijeljina (Direktor)	Prijedsednik
Darko Jeremić	"Bobarautosemberija" d.o.o. Bijeljina (Direktor)	Član
Dr Pajo Panić	Fakultet spoljne trgovine, Bijeljina (Profesor)	Član
Đukanović Drago	Kompanija "Bobar" d.o.o. Bijeljina (savetnik)	Član
Goran Ignjatović	"Bobarautosemberija" d.o.o. Bijeljina (komercijalista)	Član

U 2011. godini došlo je do promjene člana Nadzornog odbora Banke. Na mesto Ćedomira Ljubojevića koji je dao ostavku 2. septembra 2010. imenovan je Goran Ignjatović odlukom Nadzornog odbora Banke broj XV-11/11 od 7. juna 2011. godine.

- 3) Sastav Odbora za reviziju

<u>Ime i prijezime</u>	<u>Zaposlen u</u>	<u>Funkcija</u>
Ivica Mondom Petrović Ljubiša	Agencija "Konto i Fin", Bijeljina TP "Progres", Bijeljina	Prijedsednik Član
Maksimović Jadranka	"Bobar osiguranje" a.d. Bijeljina Telekom Republike Srpske a.d.	Član
Vujić Miroslav Radovanović Svjetlana	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
- Vesna Simić, 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 25 godina radnog staža, posjeduje licencu ovlašćenog računovođe, sertifikat ovlašćenog revizora i sertifikat ovlašćenog procjenitelja.
- 6) Broj filijala: 6.
- 7) Broj zaposlenih radnika: 181.
- 8) Naziv eksternog revizora: Audit d.o.o. Banja Luka. |

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Bobar banke a.d. Bijeljina (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2011. godine i odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, kao i prijelegled značajnih računovodstvenih politika i ostalih dodatnih informacija uz finasijske izvještaje.

### ***Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje***

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Zakonom o bankama i relevantnim propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u prijeprijeti finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške.

### ***Odgovornost revizora***

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih zahtijeva i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih uslijed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene rizika, revizor sagledava interne kontrole relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja 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 ocjenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prijezentacije finansijskih izvještaja.

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

### ***Mišljenje***

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2011. 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 Republike Srpske, Zakonom o bankama i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko poslovanje i izvještavanje banaka.



## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

### *Skretanje pažnje*

Na dan 31. decembra 2011. godine, izloženost Banke kreditnom riziku prijema grupi povezanih lica u okviru Kompanije Bobar iznosi 12,092 hiljada KM, što prijedstavlja 39.48% osnovnog kapitala, od čega je 2,376 hiljada KM pokriveno prvoklasnim kolateralom, odnosno depozitom. Nakon odbitka depozita, izloženost Banke kreditnom riziku prijema grupi povezanih lica iznosi 9,716 hiljada KM, odnosno 31.72% i pokrivena je kolateralom, kao što je propisano Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske za izloženost kreditnom riziku prijema grupi povezanih lica od 25% do 40% osnovnog kapitala Banke. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po ovom pitanju.

Banja Luka, 15. april 2012. godine



**BILANS USPJEHA**  
**U periodu od 1. januara do 31. decembra 2011. godine**  
**U hiljadama KM**

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Prihodi od kamata i slični prihodi	15,840	14,195
Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi	<u>(6,024)</u>	<u>(4,979)</u>
<b>Neto kamata i slični prihodi</b>	<b><u>9,816</u></b>	<b><u>9,216</u></b>
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1,254	1,340
Naknade po kreditima	964	897
Naknade po vanbilansnim poslovima	1,131	1,401
Naknade za izvršene usluge	1,796	1,681
Prihod iz poslova trgovanja	150	213
Ostali operativni prihodi	<u>121</u>	<u>10,199</u>
<b>Ukupni operativni prihodi</b>	<b><u>5,416</u></b>	<b><u>15,731</u></b>
Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke	(2,954)	(15,778)
Ostali poslovni i direktni troškovi	<u>(781)</u>	<u>(692)</u>
<b>Ukupni poslovni i direktni rashodi</b>	<b><u>(3,735)</u></b>	<b><u>(16,470)</u></b>
Troškovi plata i doprinosa	(4,131)	(3,227)
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	(1,891)	(1,412)
Ostali operativni troškovi	<u>(2,998)</u>	<u>(2,520)</u>
<b>Ukupno operativni rashodi</b>	<b><u>(9,020)</u></b>	<b><u>(7,159)</u></b>
<b>Ukupno nekamatonosni rashodi</b>	<b><u>(12,755)</u></b>	<b><u>(23,629)</u></b>
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b><u>2,477</u></b>	<b><u>1,318</u></b>
Porezi	<u>(415)</u>	<u>(309)</u>
<b>NETO DOBIT</b>	<b><u>2,062</u></b>	<b><u>1,009</u></b>

Priloženi finansijski izvještaji, odobreni su od strane rukovodstva Banke na dan 28. februara 2012. 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 2011. godine**  
**U hiljadama KM**

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
<b>AKTIVA</b>		
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	55,333	59,614
Vrijednosni papiri za trgovanje	238	225
Plasmani drugim bankama	18,565	10,485
Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	145,460	139,947
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	9,929	9,969
Ostale nekretnine	96	97
Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	1,210	1,074
Ostala aktiva	<u>24,261</u>	<u>13,622</u>
<b>UKUPNO:</b>	<u><b>255,092</b></u>	<u><b>235,033</b></u>
Minus: Ispravka vrijednosti	<u>(16,364)</u>	<u>(13,661)</u>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<u><b>238,728</b></u>	<u><b>221,372</b></u>
<b>OBAVEZE</b>		
Depoziti	178,824	166,050
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	21,080	17,934
Ostale obaveze	<u>4,202</u>	<u>4,423</u>
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<u><b>204,106</b></u>	<u><b>188,407</b></u>
Trajne prioritetne akcije	12,000	12,000
Obične akcije	18,548	18,548
Rezerve	1,753	1,173
Neraspoređena dobit	<u>2,321</u>	<u>1,244</u>
<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<u><b>34,622</b></u>	<u><b>32,965</b></u>
<b>UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL</b>	<u><b>238,728</b></u>	<u><b>221,372</b></u>
<b>VANBILANSNE EVIDENCIJE</b>	<u><b>13,736</b></u>	<u><b>13,631</b></u>

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2011. godine  
U hiljadama KM

	2011.	2010.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	17,663	17,232
Isplate kamata	(6,610)	(5,683)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	24	253
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(9,424)	(7,825)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(114)	(2,657)
<b>(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi</b>		
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(17,470)	(8,144)
<b>(Povećanje) smanjenje u operativnim obavezama</b>		
Depoziti klijenata	12,774	18,407
Plaćeni porez na dobit	(312)	(183)
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:</b>	<b>(3,241)</b>	<b>11,400</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>		
Primici dividendi	145	4
Prodaja (kupovina) nematerijalne aktive	(62)	-
Prodaja (kupovina) materijalne aktive	(3,678)	(850)
Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(240)	(1,635)
<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(3,835)</b>	<b>(2,481)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
Primici od izdavanja akcija	-	6,000
Uzete pozajmice	8,923	2,457
Povrat pozajmica	(5,777)	(1,871)
Isplata dividendi	(183)	-
<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</b>	<b>2,963</b>	<b>6,586</b>
<b>NETO (SMANJENJE)/PORAST NOVČANIH SREDSTAVA</b>	<b>(4,113)</b>	<b>15,505</b>
<b>NOVČANA SREDSTVA NA POČETKU PERIODA</b>	<b>59,614</b>	<b>44,224</b>
<b>EFEKTI PROMJENE DEVIZNOG KURSA</b>	<b>(168)</b>	<b>(115)</b>
<b>NOVČANA SREDSTVA NA KRAJU PERIODA</b>	<b>55,333</b>	<b>59,614</b>

## Finansijski izvještaj za godinu završenu 31. decembra 2011. 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 sa stanjem na dan 31. decembra 2011. 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 drugih napomena uz finansijske izvještaje.

### Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj NLB Razvojne Banke a.d., Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2011. 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	
	2011.	2010.
Prihodi od kamata	53,289	56,096
Prihodi od dividendi	214	7
Rashodi kamata	(19,758)	(23,514)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>33,745</b>	<b>32,589</b>
Neto rashod indirektnih otpisa kredita	(9,437)	(12,769)
<b>Neto prihod od kamata nakon umanjenja za indirektno otpise kredita</b>	<b>24,308</b>	<b>19,820</b>
Prihodi od naknada i provizija	16,459	16,563
Rashodi od naknada i provizija	(5,715)	(5,389)
<b>Neto prihodi po osnovu naknada i provizija</b>	<b>10,744</b>	<b>11,174</b>
Neto prihod od kursnih razlika	3,319	2,914
Neto dobici/gubici od promjene vrijednosti imovine	(243)	949
Ostali prihodi iz poslovanja	240	1,654
Troškovi amortizacije	(2,656)	(2,654)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	(22,254)	(22,216)
Ostali rashodi iz poslovanja	(1,382)	(730)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>12,076</b>	<b>10,911</b>
Porez na dobit	(1,813)	(1,902)
Odloženi porez	366	(139)
<b>Neto dobit</b>	<b>10,629</b>	<b>8,870</b>
<b>Zarade po akciji</b>	<b>0.19</b>	<b>0.17</b>

### BILANS STANJA

(u 000 KM)

#### Bilans stanja

(Izvještaj o finansijskom položaju)

	31.12.2011.	31.12.2010.
<b>Aktiva</b>		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	225,881	187,556
Hartije od vrijednosti namijenjene trgovanju	73	280
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	102,234	46,847
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijea	0	230
Ulaganja u povezana preduzeća	635	635
Kreditni i plasmani bankama	203,422	213,981
Kreditni i plasmani komitentima	562,384	564,995
Nekretnine i oprema	34,041	32,530
Nematerijalna ulaganja	425	601
Investicione nekretnine	1,847	1,854
Stalna sredstva namijenjena prodaji	477	528
Potraživanja za više plaćeni porez na dobit	0	44
Odložena poreska sredstva	544	356
Ostala aktiva	2,645	2,556
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1,134,608</b>	<b>1,052,993</b>
<b>Pasiva</b>		
<b>Obaveze</b>		
Depoziti banaka	2,834	2,603
Depoziti komitenata	823,457	770,546
Obaveze po uzetim kreditima	192,537	165,577
Subordinirane obaveze	9,785	9,784
Rezervisanja	7,690	6,848
Obaveza za porez na dobit	69	692
Odložene poreske obaveze	343	648
Ostale obaveze	3,632	7,042
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>1,040,347</b>	<b>963,740</b>
<b>Kapital</b>		
Akcionarski kapital	62,003	52,003
Emisiona premija	157	157
Rezerve banke	16,771	22,271
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	4,372	4,444
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	257	1,379
Neraspoređena dobit	10,701	8,999
<b>Ukupan kapital i rezerve</b>	<b>94,261</b>	<b>89,253</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>1,134,608</b>	<b>1,052,993</b>
<b>Potencijalne i ugovorene obaveze</b>	<b>118,913</b>	<b>108,803</b>

### IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

(u 000 KM)

#### Novčani tok

Period završen 31. decembra

	2011.	2010.
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(6,023)	(149,842)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(64,055)	(9,990)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	22,718	52,581
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenta gotovine	2,787	2,505
<b>Novčana sredstva na početku godine</b>	<b>382,864</b>	<b>487,610</b>
<b>Novčana sredstva na kraju godine</b>	<b>338,291</b>	<b>382,864</b>

#### Članovi Nadzornog odbora Banke

Marko Jazbec	predsjednik
Pavel Martinuč	član
Jure Peljhan	član
Tadej Krašovec	član
Marjeta Zver Cankar	član

#### Članovi Odbora za reviziju Banke

Anica Knavs	predsjednik
Darija Bogataj	član
Jure Košar	član
Metka Tuerk	član
Peter Zelen	član

#### Uprava banke

Rádovan Bajić	direktor
Boris Vodopivec	zamjenik direktora

#### Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima

Nova ljubljanska banka d.d. Ljubljana 99.85%

#### Interni revizor

Zdrava Kovačević

#### Poslovna mreža

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

#### Broj zaposlenih

Na dan 31.12.2011. godine, Banka je imala 495 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 se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2011. godine, kao i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanom toku i izvještaja o promjenama na kapitalu i rezervama za 2011. god. te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

## 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 prosuđivanju, 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 2011. 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 77 („Obrasci“) koji sadrže Bilans stanja (Izvještaja o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2011. godine, Bilans uspjeha (Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu) od 1. januara do 31. decembra 2011. godine, Izvještaj o promjenama u kapitalu ze period koji se završava na dan 31. decembra 2011. godine, Bilans tokova gotovine (Izvještaj o tokovima gotovine) za period od 1. januara do 31. decembra 2011. godine i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2011. godine. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 4 do 70 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

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

Ovlašteni revizori  
Zmaja od Bosne 7-7A/III  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

24. aprila 2012.

Za i u ime KPMG BiH d.o.o za reviziju:  
Manal Bećirbegović  
Izvršni direktor

Senad Pekmez  
FBIH ovlašteni revizor  
Broj licence: 3090044102

## Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. decembra

	2011. '000 KM	2010. '000 KM
Prihod od kamata	26.618	26.121
Rashod od kamata	(9.702)	(9.235)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>16.916</b>	<b>16.886</b>
Prihod od naknada i provizija	7.023	6.416
Rashod od naknada i provizija	(1.094)	(1.008)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>5.929</b>	<b>5.408</b>
Ostali poslovni prihod	502	823
<b>Poslovni prihod</b>	<b>23.347</b>	<b>23.117</b>
Gubici u smanjenju vrijednosti i rezervisanja	(4.034)	(3.609)
Neto kursne razlike	59	18
Ostali poslovni rashod	(15.770)	(14.370)
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>3.602</b>	<b>5.156</b>
Trošak poreza na dobit	(592)	(682)
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>3.010</b>	<b>4.474</b>
<b>Ostala seobuhvatna dobit</b>		
Neto gubici od promjene fer vrijednosti HoV raspoloživih za prodaju, neto od realizovanih iznosa i odložnog poreza	(67)	(549)
<b>Ukupana dobit za obračunski period</b>	<b>2.943</b>	<b>3.925</b>
<b>Zarada po akciji</b>	<b>126.85</b>	<b>188.55</b>

## Izvještaj o finansijskom položaju Na dan 31. decembar

	2011. '000 KM	2010. '000 KM
<b>IMOVINA</b>		
Novčana sredstva i sredstva kod CB BiH	55.282	54.406
Obavezna rezerva kod CB BiH	20.598	25.259
Kreditni i potraživanja od banaka	10.681	10.269
Kreditni i potraživanja od komitenata	336.511	320.336
Finansijska imovina	462	425
Nekretnine i oprema	7.168	6.491
Nematerijalna imovina	1.179	585
Tekuća poreska sredstva	33	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	4.197	4.541
<b>Ukupno imovina</b>	<b>436.111</b>	<b>422.312</b>
<b>OBAVEZE</b>		
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	93.035	93.914
Depoziti komitenata	211.472	205.070
Uzeti krediti	54.501	52.497
Subordinirane obaveze	4.000	-
Obračunata kamata i ostale obaveze	7.699	7.887
Tekuća obaveza na porez na dobit	-	473
Odložena poreska obaveza	136	145
Rezervisanja za obaveze i troškove	432	433
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>371.275</b>	<b>360.419</b>
<b>KAPITAL</b>		
Akcionarski kapital	23.728	23.728
Premija na akcionarski kapital	15.235	15.235
Zakonske rezerve	2.802	2.772
Rezerva fer vrijednosti	-	67
Revalorizacione rezerve	1.226	1.242
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	15.965	12.092
Zadržana dobit	5.880	6.757
<b>Ukupno kapital</b>	<b>64.836</b>	<b>61.893</b>
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>	<b>436.111</b>	<b>422.312</b>

## Izvještaj o novčanom toku za godinu koja je završila 31. decembra

	2011. 000 KM	2010. 000 KM
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Prilivi od kamata	26.240	24.052
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(9.923)	(8.739)
Neto prilivi po osnovu naknada i provizija	5.918	6.877
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	397	134
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(14.847)	(13.424)
Plaćeni porez na dobit	(1.100)	(446)
<b>Novčani priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama</b>	<b>6.685</b>	<b>8.454</b>
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama</b>		
Neto smanjenje/(povećanje) obavezne rezerve kod Centralne banke	-	-
Neto povećanje kredita i potraživanja od komitenata	4.661	(1.025)
Neto smanjenje obračunate kamate i aktive	(19.653)	(35.350)
Neto smanjenje/(povećanje) depozita banaka i ostalih finansijskih institucija	25	316
Neto povećanje depozita komitenata	(881)	(16.535)
Neto povećanje depozita komitenata	6.304	2.421
Neto povećanje obračunatih kamata i ostalih obaveza	181	611
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama</b>	<b>(9.363)</b>	<b>(16.492)</b>
<b>Neto novčani odlivi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(2.678)</b>	<b>(8.038)</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>		
Sticanje nekretnina i opreme	(1.315)	(932)
Sticanje nematerijalne imovine	(866)	(284)
Prilivi iz prodaje nekretnina i opreme	-	65
Stanje/ prilivi od prodaje finansijske imovine	(14)	685
<b>Neto novčani prilivi iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(2.195)</b>	<b>(466)</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>		
Neto povećanje/(smanjenje) uzetih kredita	2.004	15.058
Neto povećanje subordiniranih obaveza	4000	-
<b>Neto novčani prilivi iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>6.004</b>	<b>15.058</b>
<b>Kursne razlike</b>	<b>153</b>	<b>18</b>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>1.283</b>	<b>6.572</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>64.685</b>	<b>58.113</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>65.969</b>	<b>64.685</b>
<b>Novac i novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:</b>		
Bruto novčana sredstva (bilješka 13)	55.285	54.413
Bruto krediti i potraživanja od banaka do tri mjeseca (bilješka 15)	10.684	10.272
	<b>65.969</b>	<b>64.685</b>

## OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA:

### VOLKSBANK A.D. BANJA LUKA

Jevrejska 71  
Tel: +387(51) 241 100  
Fax: +387(51) 213 391  
Email: info@volksbank-bl.ba  
web: www.volksbank-bl.ba

SWIFT: VBBLBA22

Matični broj: 1907883

Na dan 31.12.2011. godine Volksbank a.d. Banja Luka imala je 238 zaposlenih radnika i 22 organizacione jedinice.

### UPRAVA BANKE

Aleksandar Kesić, predsjednik Uprave Banke  
Biljana Rabitsch, član Uprave  
Jacob Sadilek MSc, član Uprave

### NADZORNI ODBOR

Christophe Descos, predsjedavajući  
David Vadal, zamjenik predsjedavajućeg  
Peter Tötzer, član  
Slaviša Krunić, član  
Denis Ovcina, član

### ODBOR ZA REVIZIJU

Gerhard Wöber, predsjedavajući  
Amel Kadić, zamjenik predsjedavajućeg  
David Krepelka, član  
Martina Vučković, član  
Karl Schlagenhaufen, član

INTERNI REVIZOR: Jovo Vilendečić

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima "BALKAN INVESTMENT BANK" A.D., Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja ( strana 3 do 51 ) Balkan Investment Bank a.d., Banja Luka ( u daljem tekstu "Banka" ), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2011. 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 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 uslijed 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 uslijed 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 pravnih lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih 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 obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

### Osnove za mišljenje sa rezervom

Kao što je objelodanjeno u napomenama 15. i 20. uz finansijske izvještaje, sa stanjem na

dan 31. decembra 2011. godine, krediti plasirani komitentima iznose neto 194,085 hiljada KM, odnosno obračunata kamata i ostala aktiva iznose neto 17,694 KM. Za navedene bilansne pozicije, Banka je izvršila obračun ispravke vrijednosti za procijenjenu nenaplativost u skladu sa internom metodologijom zasnovanom na zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda (IAS) 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje". Na osnovu raspoložive dokumentacije, analize primjenjene metodologije Banke i analize navedenih potraživanja na bazi revizorskog uzorka, nismo bili u mogućnosti da se uvjerimo u adekvatnost izvršene ispravke vrijednosti za procijenjenu nenaplativost kredita plasiranih komitentima, kao i u adekvatnost izvršene ispravke vrijednosti za dio potraživanja za obračunatu kamatu i ostalu aktivu u iznosu od 2, 718 KM, sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine. Saglasno tome, nismo bili u mogućnosti da se uvjerimo u potencijalne efekte na finansijske izvještaje Banke za 2011. godinu po osnovu neusaglašenosti sa zahtjevima IAS 39. Osim navedenog, kao što je i objelodanjeno u napomeni 26. uz finansijske izvještaje, Banka je u obavezi da izvrši obračun i evidentiranje rezerve za kreditne gubitke na osnovu Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacija aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske (ABRS), a koja predstavlja razliku između ispravke vrijednosti potraživanja za kredite plasirane komitentima, ispravke vrijednosti potraživanja za obračunatu kamatu i ostalu aktivu vrednovanim u skladu sa MRS 39 i kriterijuma propisanih od strane ABRS. Na osnovu izvršene revizije, nismo bili u mogućnosti da se uvjerimo u adekvatnost obračunatih i evidentiranih rezervi za kreditne gubitke zasnovane na navedenoj Odluci ABRS.

### Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, izuzev za efekte korekcije koje na finansijske izvještaje ima pitanje navedeno u prethodnom pasusu osnova za mišljenje sa rezervom, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2011. 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.

Banja Luka, 15. maj 2012. godine

Ovlašćeni revizor

Žarko Mionić



BILANS USPJEHA			
Za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine (U hiljadama KM)			
	Napomena	2011.	2010.
Prihodi po osnovu kamata	3.1, 6a	22.405	14.740
Rashodi po osnovu kamata	3.1, 6b	-8.266	-7.087
<b>Neto prihod od kamata</b>		14.139	7.653
Prihodi po osnovu naknada i provizija	3.1, 7a	4.379	2.803
Rashodi po osnovu naknada i provizija	3.1, 7b	-1.780	-622
Neto prihod od naknada i provizija		2.599	2.181
Ostali prihodi iz poslovanja	8	866	6.026
Ostali rashodi iz poslovanja	9	-13.967	-11.806
Pozitivne kursne razlike, neto	3,3	-24	122
Dobici od prodaje i usklađivanja vrijednosti hartija od vrijednosti		203	893
Rezervisanje za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze i otpisi	3.6, 10a	-2.024	-3.820
<b>Dobitak prije oporezivanja</b>		1.792	1.249
Porez na dobitak	3.12, 11	-243	-354
<b>Neto dobitak tekuće godine</b>		1.549	895
Ostali rezultati		23	
<b>Ukupan rezultat tekuće godine</b>		1.572	895
Zarada po akciji:			
- Osnovna zarada/(gubitak) po akciji u KM	12	0,45	0,32

BILANS STANJA			
Za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine (U hiljadama KM)			
	Napomena	2011.	2010.
<b>AKTIVA</b>			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	27.116	28.622
Sredstva kod drugih banaka	14	37.196	42.488
Kreditni plasirani komitentima	15	194.085	156.731
Hartije od vrijednosti kojima se trguje	16	14.460	6.706
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	17	1.469	1.384
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja		-	17
Nematerijalna ulaganja	18	744	898
Osnovna sredstva	19	17.919	21.811
Odložena poreska sredstva		29	29
Obračunata kamata i ostala aktiva	20	17.694	10.527
<b>Ukupna aktiva</b>		310.712	269.213
<b>PASIVA</b>			
Depoziti banaka i finansijskih institucija	21	22.382	7.527
Depoziti komitenata	22	169.949	149.717
Obaveze po kreditima	23	58.555	49.514
Obaveze po emitovanim obveznicama	24	5.000	5.000
Ostale obaveze, uključujući obaveze za poreze	25	11.494	15.571
Dugoročna rezervisanja za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze	10b	174	271
<b>Ukupne obaveze</b>		267.554	227.600
<b>KAPITAL</b>	26		
Akcijski kapital		35.000	35.000
Revalorizacione rezerve		1.781	1.808
Zakonske rezerve		167	167
Neraspoređeni dobitak		3.886	3.208
Rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu		2.324	1.430
<b>Ukupan kapital</b>		43.158	41.613
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>		310.712	269.213
<b>POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE</b>	27a	16.649	14.995

BILANS TOKOVA GOTOVINE			
Za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine (U hiljadama KM)			
		2011.	2010.
<b>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>			
Prilivi od kamata		19.594	14.694
Odlivi po osnovu kamata		-8.177	-7.064
Prilivi od naknada i provizija		2.599	2.689
Prilivi/(odlivi)/ po osnovu ostalih prihoda		866	-8.911
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja		-	3.156
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima		-13.613	-9.413
Plaćen porez na dobit		-353	-356
<i>Neto tokovi gotovine prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama</i>		916	-5.205
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:</b>			
Neto (povećanje)/smanjenje kredita plasiranih komitentima		-41.789	4.370
Neto povećanje depozita banaka i finansijskih institucija		-	117
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata		35.087	-9.313
Neto povećanje hartija od vrijednosti kojima se trguje		-	377
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>		-6.720	-4.449
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>			
Plasirana sredstva kod drugih banaka		-3.519	83
Odlivi po osnovu kupovine hartija od vrijednosti koje se drže do dospelja		-8.263	-
Odlivi za kupovinu osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja		-1.789	-1.387
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>		-13.571	-1.304
<b>Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>			
Emisija akcija u toku godine		-	8.000
Povećanja obaveza po kreditima		9.041	2.694
Povećanje obaveza po osnovu emitovanih obveznica		-	5.000
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>		9.041	15.694
<b>Neto povećanje gotovine i ekvivalenta gotovine</b>		-10.316	4.736
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>		50.316	45.580
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>		40.000	50.316
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine se sastoje od sledećih pozicija bilansa stanja:</b>			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke		27.116	28.622
Sredstva kod drugih banaka		37.196	42.488
Minus: Sredstva kod drugih banaka oročena na rok preko 30 dana		-24.312	-20.794
		40.000	50.316

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:** Angelè Dementavičiūtė, **predsjednik;** Laura Ivaskėvičiūtė, **član;** Sergejus Fedotovas, **član;** Laura Baronienė, **član;** Mindaugas Valančius, **član** • **ODBOR ZA REVIZIJU:** Vygantaus Maulė, **predsjednik;** Lina Liaukonienė, **član;** Neringa Marcinkevičienė, **član;** Veronika Kolesnikova, **član;** Algimantas Gaulia, **član** • **UPRAVA BANKE:** Edvinas Navickas, **direktor;**  
**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 • **GLAVNI INTERNI REVIZOR:** Jadranka Majstorović • **EKSTERNI REVIZOR:** Deloitte d.o.o. Banjaluka  
**POSLOVNA MREŽA:** 1 centrala i 11 filijala • **Broj zaposlenih:** 222





На основу члана 105 Закона о банкама Републике Српске (Службени гласник РС број 44/03 и 74/04), "PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK" А.Д., Слобомир-Бијељина објављује

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима "PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK" А.Д., Слобомир-Бијељина

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 4 до 50) Pavlović International bank а.д., Слобомир-Бијељина (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2011. 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 ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске, прописима Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту "АБРС") који регулишу финансијско извјештавање банака, као и за оне интерне контроле које руководство 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 услагашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, ујеримо 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 примјењених 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.

### Основе за мишљење са резервом

Као што је објелодањено у напомени 15 уз финансијске извјештаје, кредити пласирани комитентима са стањем на дан 31. децембар 2011. године износе 110,152 хиљада КМ. Банка је извршила обрачун исправке вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима у складу са интерном методологијом заснованом на захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда (IAS) 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. На основу расположиве документације, анализе примјењене методологије Банке и анализе кредитног портфолија на бази ревизорског узорка, нисмо били у могућности да се ујеримо у адекватност извршене исправке вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима. Сагласно томе, нисмо били у могућности да се ујеримо у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Банке за 2011. годину по основу неусаглашености са захтјевима IAS 39. Осим наведеног, као што је објелодањено у напомени 26 уз финансијске извјештаје, Банка је у обавези да изврши обрачун и евидентирање резерве за кредитне губитке на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активне банке од стране Агенције за банкарство Републике Српске (АБРС), а која представља разлику између исправке вриједности потраживања за кредите пласираних комитентима, исправке вриједности потраживања за обрачунату камату и осталу активу вреднованом у складу са IAS 39 и критеријума прописаних од стране АБРС. На основу извршене ревизије, нисмо били у могућности да се ујеримо у адекватност обрачунатих и евидентираних резерви за кредитне губитке засноване на недавној одлуци АБРС.

Као што је објелодањено у напомени 17 уз финансијске извјештаје, потраживања за камате на дан 31. децембра 2011. године износе нето 1,945 хиљада КМ. Банка је током пословне 2011. године признала дио прихода од камата за које није вјероватан прилив економских користи у износу од 1,490 хиљада КМ, што одступа од захтјева IAS 18 „Приходи“. Сагласно наведеном, потраживања за камате на дан 31. децембра 2011. године, и приходи од камата и нето добитак Банке за пословну 2011. годину су више исказани за износ од 1,490 хиљада КМ.

Као што је објелодањено у напоменама 3.5 и 16 уз финансијске извјештаје, инвестиционе некретнине Банке на дан 31. децембра 2011. године износе 2,263 хиљада КМ, и представљају вриједност земљишта и грађевинских објеката које је Банка први пут класификовала као инвестиционе некретнине на дан 31. децембра 2011. године и вредновала их је по методу набавне вриједности. Наведене инвестиционе некретнине је Банка користила као своје инвестиционе некретнине и у претходним обрачунским периодима, али их је класификовала као своје грађевинске објекте и земљиште, а не као инвестиционе некретнине. На дан 31. децембра 2011. године, Банка је, извршила процјену фер вриједности инвестиционих некретнина и евидентирала позитивне ефекте процјене у корист ревалоризационих резерви у износу од 347 хиљада КМ, и негативне ефекте процјене на терет расхода у износу од 138 хиљада КМ. Наведено евидентирање ефеката процјене вриједности инвестиционих некретнина Банке које се воде по набавној вриједности одступа од захтјева IAS 40 „Инвестиционе некретнине“. Поред наведеног, Банка није извршила корекцију упоредних података у својим финансијским извјештајима, а по основу адекватне класификације инвестиционих некретнина из ранијих година, како се то захтјева по IAS 8 – „Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процијена и грешке“.

Као што је објелодањено у напомени 3.3 уз финансијске извјештаје, Банка је извршила процјену вриједности својих некретнина и опреме 31. децембра 2011. године, и евидентирала је позитивне и негативне ефекте процјене у својим пословним књигама. У складу са одредбама IAS 12 - „Порез на добит“, разлика између књиговодствене вриједности ревалоризованог (процијењеног) средства и његове пореске основице (набавна вриједност) је привремена разлика, и она доводи до одложене пореске обавезе или средства. Према презентованим подацима, Банка није извршила обрачун одложених пореза по овом основу на дан 31. децембра 2011. године, као ни захтијевана објелодањивања у складу са IAS 12 - „Порез на добит“. Сагласно наведеном, одложене пореске обавезе су мање, а ревалоризационе резерве више исказане за износ од 153 хиљаде КМ.

Као што је објелодањено у напомени 9 уз финансијске извјештаје, приходи од дивиденди за пословну 2011. годину у износу од 108 хиљада КМ представљају приход од дивиденде у акцијама настао повећањем акцијског капитала емитената код којих Банка има учешће у капиталу класификовано као хартије расположиве за продају (Бањаључка берза хартија од вриједности а.д. Бања Лука и Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука). Наведени приход не испуњава услове признавања прихода у складу са захтјевима IAS 18 - „Приходи“, јер се не могу очекивати никакви приливи економских користи за Банку по наведеном основу. Сагласно наведеном, хартије од вриједности расположиве за продају на дан 31. децембра 2011. године и приходи од дивиденди за пословну 2011. годину су више исказани за износ од 108 хиљада КМ.

Као што је објелодањено у напоменама 28, 29, 30 и 31 уз финансијске извјештаје, Банка је извршила одређена објелодањивања у вези са својим финансијским инструментима. Наведена објелодањивања нису у потпуности услагашена са захтјевима IFRS 7 - „Финансијски инструменти: Објелодањивање“, јер садрже значајан број нетачних објелодањивања и техничких грешака (текстуалних и нумеричких). На основу расположиве документације, нисмо били у могућности да се ујеримо у потенцијалне негативне ефекте нетачних објелодањивања и грешака у наведеним напоменама на кориснике ових финансијских извјештаја.

На основу презентоване документације, нисмо се могли ујерити да је извјештај о новчаним токовима Банке за 2011. годину састављен у складу са захтјевима IAS 7 „Извјештај о токовима готовине“.

### Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, изузев за потенцијалне ефекте по основу претходних питања наведених у Основама за мишљење са резервом, финансијски извјештаји Pavlović International bank а.д., Слобомир-Бијељина за годину која се завршава на дан 31. децембра 2011. године су припремљени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

### Скретање пажње

Скретамо пажњу на слjedeће:

- Као што је објелодањено у напомени 16. уз финансијске извјештаје некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и инвестиције у току на дан 31. децембра 2011. године износе укупно 13,945 хиљада КМ. Наведено улагање представља 52,97% основног капитала Банке обрачунатог у складу са прописима АБРС. У складу са прописима АБРС, прописани лимит, без посебног одобрења, за ову врсту улагања износи 50%. Руководство Банке планира у наредном периоду извршити неопходне активности како би се Банка ускладила са претходно наведеним лимитом.
- Као што је објелодањено у напомени 24 в) уз финансијске извјештаје, потенцијалне обавезе по судским споровима у којима је Банка тужена страна, на дан 31. децембра 2011. године износе укупно 5,821 хиљада КМ, не укључујући ефекте потенцијалних затезних камата. На дан 31. децембра 2011. године, Банка је имала евидентирано резервисање за потенцијалне губитке по овом основу у износу од 9 хиљада КМ у складу са захтјевима IAS 37 „Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина“. Руководство Банке сматра да наведени судски спорови у којима је Банка тужена стране неће имати негативних ефеката по Банку у наредним периодима.

Наше мишљење није модификовано у вези са наведеним питањима.

### Остала питања

Финансијски извјештаји Банке за годину која се завршава 31. децембра 2010. године су ревидирани од стране другог ревизора, који је у свом извјештају од 31. марта 2011. године, изразио невалификовано мишљење.

Бања Лука, 30. април 2012. године



Жарко Мионић  
Овлашћени ревизор





**ПАВЛОВИЋ ИНТЕРНАЦИОНАЛНА БАНКА А.Д.**  
**СЛОБОМИР,БИЈЕЉИНА**

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама КМ)

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама КМ)

БИЛАНС УСПЈЕХА		БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ		Година која се завршава 31. децембра 2011.
За годину која се завршава 31. децембра 2011. године (У хиљадама КМ)		За годину која се завршава 31. децембра 2011. године (У хиљадама КМ)		Година која се завршава 31. децембра 2010.
Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2011. Година која се завршава 31. децембра 2010.	Новчани токови из пословних активности		
		Приливи од камата, накнада и провизија по кредитима		14,145 12,426
Приходи по основу камата	3.1, 5	Исплата камата		(3,259) (2,823)
		Наплате по кредитима који су раније били отписани		363 685
Расходи по основу камата	3.1, 6	Новчане исплате запосленима и добављачима		(9,591) (9,972)
		Примици и исплате по ванредним ставкама		219 354
<b>Нето приход по основу камата</b>		Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих		(21,023) (18,936)
		Депозити клијената		6,658 11,364
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 7	Плаћени порез на добит		(75) (31)
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 8	<i>Нето одлив готовине из пословних активности</i>		(12,563) (6,933)
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<b>Новчани токови из активности инвестирања</b>		
		Краткорочни пласман финансијским институцијама		(2) -
Остали приходи из пословања	9	Примици камата		- 49
Остали расходи из пословања	10	Примици дивиденди		108 5
Курсне разлике, нето	3.2	Куповина нематеријалне активе		(34) (68)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.8, 12	Куповина материјалне активе		(877) (565)
<b>Добитак из пословања прије опорезивања</b>		Куповина других улагања		- (274)
		<i>Нето одлив готовине из улагачких активности</i>		(805) (853)
Порез на добит	3.10, 23	<b>Новчани токови од финансијских активности</b>		
		Нето примљене позајмице		(2,132) 8,072



Нето добитак текуће године

70  
1.742

Нето новчана средства од финансијских активности

(2,132)  
8,072

Остали укупни резултат – позитивни ефекти процјене вриједности некретнина и опреме

1.534  
-

Нето (смањење)/повећање новчаних средстава

(15,500)  
286

Новчана средства на почетку године

61,848  
60,764

Ефекти промјене девизног курса

219  
798

Укупан резултат за обрачунски период

1.604  
1.742

Новчана средства на крају године

46,567  
61,848

Зарада по акцији:

- Обична и разријеђена зарада по акцији (у КМ) 22

0.0038  
0.0948

Новчана средства се састоје од следећих позиција:

- Новчана средства и средства код Централне банке

37,693  
48,838

- Средства код других банака

9,133  
13,260

**БИЛАНС СТАЊА**  
На дан 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама КМ)

Напомене

31. децембар  
2011.  
31. децембар  
2010.

46,826  
62,098

**АКТИВА**

Новчана средства и средства код Централне банке  
13

37,693  
48,838

Средства код других банака

14

9,133  
13,260

Кредити пласирани комитентима

15

110,152  
90,751

Хартије од вриједности расположиве за продају

421  
347

Некретнине, инвестиционе некретнине, опрема и нематеријална улагања  
16

14,208  
12,600

Одложена пореска средства

23

47  
36

Обрачуната камата и остала актива

17

3,747  
3,071

**Укупна актива**



---

175,401  
168,903

**ПАСИВА**

Депозити	18	133,773 127,115
Обавезе по кредитима	19	8,334 10,465
Остале обавезе	20	3,170 2,758
Остала резервисања	126	215 260
Укупне обавезе		145,492 140,598
<b>Капитал</b>	21	
Акцијски капитал		18,375 18,375
Ревалоризационе резерве		6,448 5,040
Законске резерве		1,616 1,616
Посебне резерве за кредитне губитке	21	3,126 1,330
Акумулирани добитак		344 1,944
Укупан капитал		29,909 28,305
<b>Укупна пасива</b>		175,401 168,903
<b>Потенцијалне и уговорене обавезе</b>	24	18,752 16,538



**ПАВЛОВИЋ ИНТЕРНАЦИОНАЛНА БАНКА А.Д.  
СЛОБОМИР,БИЈЕЉИНА**

---

Надзорни одбор :

1. Мирослава Павловић, предсједник
2. Миле Павловић, члан
3. Милован Ерић, члан
4. Вања Ћосовић, члан
5. Драго Савић, члан

Управа Банке:

1. Петар Лазић
2. Јелена Михајловић

Одбор за ревизију:

1. Слободан Павловић, предсједник
2. Милош Милошевић, члан
3. Бранко Ликић, члан
4. Дарко Лакић, члан
5. Миленко Мишановић, члан

Интерни ревизор:

Петра Јововић

Екстерни ревизор:

Deloitte d.o.o Banja Luka

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Надзорном одбору и акционарима банке

Извршили смо ревизију финансијских извјештаја Нове банке а.д Бања Лука ( у даљем тексту : „ Банка ”) који обухватају биланс стања на дан 31. децембар 2011. године, биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршила на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и осталих напомена уз финансијске извјештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извјештаје*

Руководство Банке је одговорно за припрему и објективно приказивање ових финансијских извјештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске, који регулишу финансијско извјештавање банака, као и интерне контроле које руководство сматра неопходним да омогуће припрему финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед преваре или грешке.

#### *Одговорност ревизора*

Наша је одговорност да изразимо мишљење о финансијским извјештајима, на основу ревизије коју смо извршили. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да се придржавамо етичких норми и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештај не садржи материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија обухвата спровођење процедура у циљу прикупљања ревизорских доказа о износима и објелодањивањима у финансијским извјештајима. Избор ревизорских процедура зависи од процјене ревизора при чему се узима у обзир оцјена ризика да ли финансијски извјештаји садрже материјално значајне погрешне исказе настале услед преваре или грешке. Вршећи процјену таквог ризика ревизор разматра и интерне контроле битне за припрему и објективно приказивање финансијских извјештаја, у циљу креирања одговарајућих ревизорских процедура у складу са околностима, али не и у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола банке. Ревизија такође укључује оцјену оправданости примјене одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствених процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

#### *Мишљење*

По нашем мишљену, финансијски извјештаји показују објективно и истинито финансијско стање Банке на дан 31. децембар 2011. године и резултате њеног пословања и новчане токове за годину која је завршила на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банке.

Сарајево, 2.април 2012. године

Stephen Fish

Ernest & Young d.o.o. Сарајево

Маја Хафизовић  
Овлашћени ревизор

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама КМ)

	<u>31. децембар 2011.</u>	<u>31. децембар 2010.</u>
Приходи од камата	50.414	44.084
Расходи камата	(22.213)	(20.765)
<b>Нето приходи од камата</b>	<b><u>28.201</u></b>	<b><u>23.319</u></b>
Приходи од накнада и провизија	21.587	21.638
Расходи од накнада и провизија	(2.966)	(2.394)
<b>Нето приходи од накнада и провизија</b>	<b><u>18.621</u></b>	<b><u>19.244</u></b>
Остали приходи из пословања	4.325	3.495
Нето расходи исправки вриједности	(5.301)	(5.690)
Оперативни расходи	(31.555)	(28.215)
Остали расходи из пословања	(4.016)	(2.247)
<b>Добит прије опорезивања</b>	<b><u>10.275</u></b>	<b><u>9.904</u></b>
Порез на добит	(1.313)	(1.297)
Одложени порез	(104)	-
<b>Нето добит</b>	<b><u>8.858</u></b>	<b><u>8.607</u></b>

## БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2011. године

(У хиљадама КМ)

	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	169.193	240.728
Хартије од вриједности расположиве за трговање	29.109	1.583
Пласмани другим банкама	1.001	5.942
Кредити и пласмани комитентима	722.882	546.102
Хартије од вриједности које се држе до доспијећа	226	234
Основна средства и улагања у некретнине	21.617	22.103
Нематеријална средства	4.665	4.843
Улагања у повезана предузећа	1.906	1.878
Остала актива	22.263	16.369
<b>Укупна актива</b>	<b>972.862</b>	<b>839.782</b>
<b>ПАСИВА</b>		
<b>Обавезе</b>		
Депозити комитената	650.620	555.604
Обавезе по узетим кредитима	196.820	184.031
Субординиране обавезе	10.869	997
Резервисање на ставке ванбиланса	2.262	2.004
Остале обавезе	16.818	10.531
<b>Укупне обавезе</b>	<b>877.389</b>	<b>753.167</b>
<b>Капитал</b>		
Акционарски капитал	70.863	63.146
Емисиона премија	8.070	8.070
Резерве капитала	2.923	2.517
Посебне резерве за кредитне губитке по захтјеву рег.	4.758	4.274
Нерацпоређена добит	8.859	8.608
<b>Укупан капитал</b>	<b>95.473</b>	<b>86.615</b>
<b>Укупна пасива</b>	<b>972.862</b>	<b>839.782</b>
<b>Ванбилансна евиденција</b>	<b>209.152</b>	<b>158.303</b>

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)**  
**За годину која се завршава 31. децембра 2011. године**  
**(У хиљадама КМ)**

	<b>Година која се завршава 31. децембра 2011.</b>	<b>Година која се завршава 31. децембра 2010.</b>
Нето новчани токови из пословних активности	(75.699)	(68.619)
Нето новчани токови из улагачких активности	79	35.765
Нето новчана средства	(75.620)	(32.854)
<b>Новчана средства на почетку године</b>	<b>240.728</b>	<b>270.749</b>
Ефекти промјена девизног курса новчаних средстава	4.085	2.833
<b>Новчана средства на крају године</b>	<b>169.193</b>	<b>240.728</b>



## **ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

Нова банка ад Бања Лука  
Краља Алфонса XIII / 37А, Бања Лука, Република Српска  
Телефон: 051 333 300  
Телефакс: 051 217 256  
SWIFT: NOBIBA 22  
E-mail: info@novabanka.com  
Web-adresa: www.novabanka.com

### **Чланови Надзорног одбора:**

Горан Радановић, Предсједник  
Leon Batagelj, Замјеник предсједника  
Grega Kukec, Члан  
Слободан Ђурчић, Члан  
Jeremy Denton - Clark, Члан

### **Чланови Одбора за ревизију:**

Владо Васиљевић, Предсједник  
Зденко Сиврић, Члан  
Горан Марковић, Члан  
Слободан Лукић, Члан  
Бранко Крсмановић, Члан

### **Чланови Управе Банке**

Мр Милан Радовић, Директор Банке  
Горан Авлијаш, Замјеник Директора Банке  
Новислав Милаковић, Извршни директор  
Драгица Благојевић, Извршни директор

**Интерни ревизор Банке:** Бранка Штака

**Независни екстерни ревизор Банке:** Друштво за ревизију Ernst & Young d.o.o. Sarajevo

### **Акционари са 5% или више акција са гласачким правима:**

1. Adriatic Fund BV, Amsterdam	35,72%
2. International Finance Corporation, Washington	7,87%
3. Авлијаш Горан	5,42%
4. Радановић Слободан	5,33%

### **Пословна мрежа**

Банка послује преко Централне са сједиштем у Бања Луци и 11 филијала које су лоциране у: Бијељини, Бања Луци, Приједору, Источном Сарајеву, Зворнику, Брчком, Требињу, Добоју, Сарајеву, Фочи и Љубушком. У оквиру Банке организована је и филијала за пословање хартијама од вриједности „Брокер нова” Бања Лука.

### **Број запослених радника банке**

На дан 31.12.2011. године Банка је имала 485 запослених радника.



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

Na osnovu člana 105. Zakona o bankama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 44/03, 74/04 i 116/11), **EF REVIZOR** 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 2011. 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.

### BILANS USPJEHA

U PERIODU OD 01. JANUARA DO 31. DECEMBRA  
2011. GODINE (U hiljadama KM)

	2011.	2010.
Prihodi od kamata	13,924	13,808
Rashodi kamata	-3,598	-5,038
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>10,326</b>	<b>8,770</b>
Prihodi od naknada i provizija	3,015	2,859
Rashodi od naknada i provizija	-552	-744
<b>Neto prihodi po osnovu naknada i provizija</b>	<b>2,463</b>	<b>2,115</b>
Neto dobitak po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveze	79	192
Prihodi iz operativnog poslovanja	4,257	5,590
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-5,032	-6,106
Ostala rezervisanja	-21	-4
Ostali rashodi iz operativnog poslovanja	-10,685	-9,947
Ostali prihodi	43	35
Ostali rashodi	-21	-133
<b>Dobitak prije opozivanja</b>	<b>1,409</b>	<b>512</b>
Porez na dobit	-119	-
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>1,290</b>	<b>512</b>
<b>Zarada po akciji:</b>		
- Osnovna zarada po akciji u KM	21	12

### BILANS STANJA

NA DAN 31. DECEMBAR 2011. GODINE (U hiljadama KM)

	2011.	2010.
<b>AKTIVA</b>		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	9,373	8,284
Depoziti kod Centralne banke i depoziti koji se mogu refinansirati kod Centralne banke	63,888	84,650
Potraživanja za kamatu i naknadu	1,471	1,243
Dati krediti i depoziti	145,598	134,343
Hartije od vrijednosti	14,781	-
Ostali plasmani i aktivna vremenska razgraničenja	5,189	4,437
Zalihe	52	85
Stalna sredstva namijenjena prodaji	2,261	59
Osnovna sredstva	2,047	2,265
Nematerijalna ulaganja	625	702
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>245,285</b>	<b>236,068</b>
<b>PASIVA</b>		
Obaveze po osnovu depozita i kredita	179,065	170,985
Obaveze za kamatu i naknadu	27	9
Rezervisanja	306	299
Ostale obaveze i pasivna vremenska razgraničenja	2,706	2,884
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>182,104</b>	<b>174,177</b>
<b>KAPITAL</b>		
Akcijiski kapital	60,000	60,000
Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1,891	1,379
Dobitak	1,290	512
<b>Ukupan kapital</b>	<b>63,181</b>	<b>61,891</b>
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>	<b>245,285</b>	<b>236,068</b>
<b>POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE</b>		
	44,545	21,421

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

POSLOVNA MREŽA: Centrala, 10 filijala i 6 agencija  
31.12.2011. godine Banka je imala 141 zaposlenog

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 pravog 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 obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

#### Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2011. godine, kao i rezultat njenog poslovanja, promjene na kapitalu i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim standardima i propisima Republike Srpske i računovodstvenim politikama objelodanjenim u napomenama uz finansijske izvještaje.

#### Ostalo

Finansijski izvještaji Komercijalne banke A.D. Banja Luka na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2010. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je u svom izvještaju od 25. februara 2011. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

Banja Luka, 22. marta 2012. godine

Ovlašćeni revizor  
Milan Kondić

### IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

U PERIODU OD 01. JANUARA DO 31. DECEMBRA  
2011. GODINE (U hiljadama KM)

	2011.	2010.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Prilivi po osnovu kamata	16,301	15,914
Odlivi po osnovu kamata	-3,878	-5,078
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	-10,243	-9,651
<b>Neto novčani tokovi prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama</b>	<b>2,180</b>	<b>1,185</b>
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:</b>		
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana	-29,290	-17,786
Neto povećanje / (smanjenje) depozita kod državnih institucija	20,762	-20,078
Neto povećanje / (smanjenje) depozita klijenata	6,745	-21,682
Plaćeni porez na dobit	-112	-10
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>285</b>	<b>-58,371</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>		
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	-272	-410
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	-447	-554
<b>Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>	<b>-719</b>	<b>-964</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>		
Primici od izdavanja akcija	-	40,000
Uzete pozajmice	1,417	6,220
<b>Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>1,417</b>	<b>46,220</b>
<b>Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>983</b>	<b>-13,115</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>7,514</b>	<b>20,436</b>
Efekt promjene deviznih kurseva	79	193
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>8,576</b>	<b>7,514</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine se sastoje od sljedećih pozicija:</b>		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	8,576	7,514

#### NADZORNI ODBOR :

#### ODBOR ZA REVIZIJU :

- |                                 |                                 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| 1. LIDIJA SKLOPIĆ, predsjednica | 1. SNEŽANA PEJČIĆ, predsjednica |
| 2. Olivera Trikić, član         | 2. Živorad Radovanović, 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           |                              |
| 2. Đuro Beronja, izvršni direktor  | EKSTERNI REVIZOR:            |
| 3. Boško Mekinić, izvršni direktor | EF REVIZOR 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 33) MF банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2011. 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 2011. 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.

### *Скретање пажње*

Скрећемо пажњу да је Банка у обавези да своје пословање усклади са прописима који регулишу област банака у Републици Српској, а чију усклађеност контролише Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: "АБРС"), као регулатор банкарског сектора Републике Српске. Као што је објелодањено у напомени 23в) уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2011. године, један показатељ Банке није био у прописаним оквирима и руководство Банке сматра да неће бити негативних посљедица за Банку по овом основу. Наше мишљење није модификовано у вези са наведеним питањем.

Бања Лука, 29. фебруара 2012. године

Жарко Мионић  
Овлашћени ревизор

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама КМ)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2011.	Година која се завршава 31. децембра 2010.
Приходи по основу камата	3.1,6	2,464	479
Расходи по основу камата	3.1,7	(599)	(185)
<b>Нето приход по основу камата</b>		<b>1,865</b>	<b>294</b>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1,8	571	323
Расходи по основу накнада и провизија	3.1,9	(43)	(30)
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<b>528</b>	<b>293</b>
Остали приходи из пословања	10	36	546
Остали расходи из пословања	11	(2,681)	(2,550)
Курсне разлике, нето	3.2	(2)	109
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.5,13	(339)	2,157
<b>(Губитак ) добитак из пословања прије опорезивања</b>		<b>(593)</b>	<b>849</b>
Порез на добит	3.7	-	-
<b>(Губитак )/нето добитак текуће године</b>		<b>(593)</b>	<b>849</b>
<b>Остали укупни резултат</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Укупан резултат за обрачунски период</b>		<b>(593)</b>	<b>849</b>
<b>Зарада по акцији:</b>			
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	22	(2.28)	4.12

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора, дана 29. фебруара 2012. године.

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

Срећко Богуновић  
Директор

Анкица Мирнић  
Директор сектора рачуноводства и  
финансијског контролинга

## БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2011. године

(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке	14	13,292	17,939
Средства код других банака	15	6,292	610
Кредити пласирани комитентима	16	35,629	12,917
Опрема и нематеријална улагања	17	974	627
Обрачуната камата и остала актива	18	430	93
<b>Укупна актива</b>		<b>56,617</b>	<b>32,186</b>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити банака		5,988	-
Депозити комитената	19	30,224	11,482
Остала пасива	20	567	292
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника		47	27
<b>Укупне обавезе</b>		<b>36,826</b>	<b>11,801</b>
<b>Капитал</b>			
Акционарски капитал	21	26,000	26,000
Недостајуће резерве за кредитне губитке	2.2,21,136	261	62
Акумулирани губитак		(6,470)	(5,677)
<b>Укупан капитал</b>		<b>19,791</b>	<b>20,385</b>
<b>Укупна пасива</b>		<b>56,617</b>	<b>32,186</b>
<b>Потенцијалне и уговорене обавезе</b>	23	<b>4,610</b>	<b>499</b>

## ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године  
(У хиљадама КМ)

	Акцијски капитал	Акумули- рани губитак	Недостајући износ резерви из добити за процијењене губитке	Укупно
Стање, 31. децембар 2009. године	20,000	(6,526)	-	13,474
Корекција почетног стања по основу промјене регулативе АБРС	-	-	62	62
Кориговано почетно стање, 1. јануар 2010. године	20,000	(6,526)	62	13,536
Повећање акцијског капитала уплатом у новцу (напомена 21)	6,000	-	-	6,000
Добитак текућег периода	-	849	-	849
Стање, 31. децембар 2010. године	26,000	(5,677)	62	20,385
Расподјела добити из 2010.године	-	(200)	200	-
Остало смањење	-	-	(1)	(1)
Губитак текућег периода	-	(593)	-	(593)
Стање, 31. децембар 2011. године	26,000	(6,470)	261	19,791

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**

За годину која се завршава 31. децембра 2011. године

(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2011.	Година која се завршава 31. децембра 2010.
<b>Новчани токови из пословних активности</b>		
Приливи од камата	2,218	467
Одливи по основу плаћених камата	(448)	(154)
Приливи по основу накнада и провизија	607	300
Одливи по основу накнада и провизија	(47)	(7)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	18	3,457
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(2,638)	(2,120)
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	(290)	1,943
<b>Промјене на пословним средствима и обавезама</b>		
Нето повећање кредита комитентима	(23,015)	(10,772)
Нето повећање /(смањење) депозита банака	5,988	(3,500)
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	18,742	7,760
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности</i>	1,425	(4,569)
<b>Новчани токови из активности инвестирања</b>		
Повећање акцијског капитала	-	6,000
Набавка нематеријалних средстава	(205)	(30)
Набавка основних средстава	(183)	(21)
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	(388)	5,949
<b>Нето повећање новчаних средстава</b>	1,037	1,380
<b>Ефекти промјене девизног курса</b>	(2)	109
<b>Новчана средства на почетку године</b>	18,549	17,060
<b>Новчана средства на крају године</b>	19,584	18,549
<b>Новчана средства се састоје од следећих позиција:</b>		
- Новчана средства и средства код Централне банке	13,292	17,939
- Средства код других банака	6,292	610
	19,584	18,549



## **ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

МФ банка а.д. Бања Лука  
Васе Пелагића 22, Бања Лука  
Телефон: 051/221-400  
Телефакс: 051/232-091  
SWIFT: EFCBA22  
E-mail: office@mfbanka.com  
Web-adresa: [www.mfbanka.com](http://www.mfbanka.com)

### **Надзорни одбор на дан 31.12.2011. године**

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

### **Одбор за ревизију на дан 31.12.2011. год.**

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

### **Управа Банке на дан 31.12.2011. године**

Срећко Богуновић, директор Банке  
Саша Поповић, замјеник директора

**Интерни ревизор**, Силвана Врховац

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

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

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

Банка послује у оквиру Централне и Пословнице у Бања Луци, пословнице у Лакташима, Градишци, Дервенти, Брчком, Бијељини и Добоју.

На дан 31.12.2011. године Банка је имала 68 запослених радника.