

**СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ ВАЊСКИХ РЕВИЗОРА О
ФИНАНСИЈСКИМ ПОКАЗАТЕЉИМА БАНАКА У
РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ за 2012. годину**

2 0 1 2

**АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

Скраћени ревизорски извјештаји о финансијским показатељима банака за 2012. 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, 116/11 i 05/12) UniCredit Bank a.d. Banja Luka objavljuje:

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

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka („Banka“) koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2012., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu godinu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija iz kojih su izvedeni ovi skraćeni finansijski izvještaji, u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. U našem izvještaju od 13. februara 2013. godine izrazili smo pozitivno mišljenje na finansijske izvještaje iz kojih su izvedeni ovi skraćeni finansijski izvještaji.

Prema našem mišljenju, prikazani skraćeni finansijski izvještaji su dosljedni, u svim značajnim odrednicama, s finansijskim izvještajima iz kojih su izvedeni.

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

KPMG B-H d.o.o. za reviziju, podružnica Banja Luka

Ovlašteni revizori
Jovana Dučića 13
78 000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina

13. februara 2013.

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

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor

Domagoj Hrkać
Ovlašteni revizor

Broj licence: 3070462100

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti*Za godinu*

	2012.	2011.
	‘000 KM	‘000 KM
Prihod od kamata	49.959	41.504
Rashod od kamata	(10.003)	(9.685)
Neto prihod od kamata	39.956	31.819
Prihod od naknada i provizija	13.678	13.237
Rashod od naknada i provizija	(1.108)	(981)
Neto prihod od naknada i provizija	12.570	12.256
Neto dobiti od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha te kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	183	167
Ostali operativni prihodi	-	26
Neto dobitak od investicijskih hartija od vrijednosti	-	35
Ukupni operativni prihodi	52.709	44.303
Troškovi zaposlenih	(13.522)	(13.141)
Amortizacija	(4.476)	(5.915)
Ostali troškovi	(10.850)	(10.289)
Ukupno operativni troškovi	(28.848)	(29.345)
Dobit prije umanjenja vrijednosti rezervisanja	23.861	14.958
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	(7.135)	(5.541)
Rezervisanje za rizike i troškove	(333)	(45)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	(919)	-
Dobit prije oporezivanja	15.474	9.372
Porez na dobit	(1.634)	(1.171)
Dobit za godinu	13.840	8.201
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		
Promjena u rezervi za fer vrijednost neto od poreza na dobit	69	(127)
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	13.909	8.074
Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)	118,07	79,67

Izveštaj o finansijskom položaju

Na dan 31. decembra

	2012.	2011.
	‘000 KM	‘000 KM
Imovina		
Novčane rezerve	47.177	22.012
Obavezna rezerva kod Centralne banke	36.854	32.216
Kredit i potraživanja od banaka	135.765	38.128
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	55.728	47.611
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	607.855	534.460
Finansijska imovina koja se drži do dospelja	170	200
Nekretnine i oprema	17.839	19.093
Nematerijalna imovina	4.658	5.329
Obračunata kamata i ostala aktiva	5.593	4.574
Odložena poreska imovina	19	19
Ukupno imovina	911.658	703.642
Obaveze		
Depoziti i krediti od banaka	289.399	194.687
Depoziti i krediti od komitenata	482.805	397.581
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-
Obračunata kamata i ostale obaveze	24.544	9.864
Rezervisanja za obaveze i troškove	1.473	1.597
Obaveza za porez na dobit	354	735
Odložena poreska obaveza	243	247
Ukupno obaveze	798.818	604.711
Kapital i rezerve		
Akcionarski kapital	82.055	82.055
Emisiona premija	373	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	9.288	5.861
Rezerva fer vrijednosti	(72)	(141)
Zakonske rezerve	5.161	387
Revalorizaciona rezerva	-	2.195
Zadržana zarada	2.195	-
Neto dobit za godinu	13.840	8.201
Ukupno kapital i rezerve	112.840	98.931
Ukupno obaveze kapital i rezerve	911.658	703.642

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 31.12.2012.godine

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

Odbor za reviziju Banke na dan 31.12.2012.godine

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

Uprava Banke na dan 31.12.2012.godine

Ivan Vlaho Direktor Banke
Ljubiša Tešić Izvršni direktor
Siniša Adžić Izvršni direktor
Slaven Rukavina 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 97,85%

Organizacioni dijelovi Banke

Poslovnu mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2012.godine čine centrala u Banjaluci, 35 filijala i 3 agencije (31.12.2011.: Centrala u Banjaluci, 37 filijala i 7 agencija).

Na dan 31.12.2012.godine Banka je imala 426 zaposlenih radnika.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 63) Hypo Alpe-Adria Bank a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2012. 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 usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

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

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama obelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrjednovanje 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 Hypo Alpe-Adria Bank a.d., Banja Luka na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine, su sastavljeni, po svim materijalno značajnim pitanjima, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i osnovama za sastavljanje finansijskih izvještaja i računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama 2. i 3. uz finansijske izvještaje.

Banja Luka, 11. mart 2013. godine

Ovlašćeni revizor
Žarko Mionić



"HYPO ALPE-ADRIA-BANK" A.D., BANJA LUKA

BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine
(U hiljadama KM)

	Napomena	Godina koja se završava 31. decembra 2012.	Godina koja se završava 31. decembra 2011.
Prihodi po osnovu kamata	6	75,405	84,478
Rashodi po osnovu kamata	6	(34,384)	(40,325)
Neto prihod od kamata		41,021	44,153
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7	15,706	13,470
Rashodi po osnovu naknada i provizija	7	(3,622)	(4,146)
Neto prihod od naknada i provizija		12,084	9,324
Neto prihodi od kursnih razlika		1,478	1,536
Ostali prihodi iz poslovanja	8	10,766	17,380
Ostali rashodi iz poslovanja	9	(43,661)	(45,534)
DOBIT PRIJE TROŠKOVA			
REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		21,688	26,859
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	10	(12,193)	(762)
DOBIT PRIJE POREZA		9,495	26,097
Porez na dobit	11	(1,670)	(2,854)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		7,825	23,243
Ukupan rezultat			
Dobit/(Gubitak) po osnovu finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju		3	(16)
Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu		18	(689)
Neto efekat promjene odgođenih poreza		21	-
UKUPNA DOBIT ZA GODINU		7,867	22,538
Zarada po akciji (u KM)	27	0,061	0,145

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava Hypo Alpe-Adria Bank a.d., Banja Luka je odobrila izdavanje ovih finansijskih izvještaja dana 8. marta 2013. godine.

Potpisano u ime Banke:

Goran Babić
Direktor



Martin Leberle
Izvršni direktor

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2012. godine
(U hiljadama KM)

	Napomene	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	12	258,425	245,434
Sredstva kod drugih banaka	13	39,156	16,337
Kredit i potraživanja od klijenata	14	1,014,244	1,096,453
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	15	16,096	15,454
Učešće	16	3,500	2,500
Nekretnine i oprema	17	45,247	47,568
Nematerijalna ulaganja	18	13,307	13,364
Investicione nekretnine	19	3,503	3,556
Ostala aktiva	20	5,594	7,421
Ukupna aktiva		1,399,072	1,448,087
PASIVA			
Depoziti banaka i finansijskih institucija	21	390,327	440,921
Depoziti komitenata	22	545,115	543,320
Obaveze po kreditima	23	156,461	146,261
Subordinisane obaveze	24	35,479	35,470
Ostale obaveze	25	21,088	38,981
Ostala rezervisanja	28	8,600	8,999
Ukupne obaveze		1,157,070	1,213,952
KAPITAL			
Akcijski kapital	26	129,168	129,168
Rezerve		79,582	74,743
Revalorizacione rezerve		6,597	6,760
Neraspoređena dobit		26,655	23,464
Ukupan kapital		242,002	234,135
Ukupne obaveze i kapital		1,399,072	1,448,087
POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	29	112,165	115,410

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine
(U hiljadama KM)

	Aksijski kapital	Emisiona premija	Rezerve Banke	Revalorizacije rezerve	(Akumulirani gubitak) / Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan						
31. decembar 2010. godine	175,512	64	74,317	7,689	(45,957)	211,625
Pokriće gubitka za 2010. godinu	(46,344)	(64)	423	-	45,957	(28)
Amortizacija revalorizacionih rezervi nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	(221)	221	-
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	(16)	-	(16)
Ostali dobici/gubici utvrđeni direktno u kapitalu	-	-	3	(692)	-	(689)
Neto dobit za 2011. godinu	-	-	-	-	23,243	23,243
Stanje na dan						
31. decembar 2011. godine	129,168	-	74,743	6,760	23,464	234,135
Raspodjela dobiti za 2011. Godinu	-	-	4,839	-	(4,839)	-
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	(205)	205	-
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	3	-	3
Ostali dobici/gubici utvrđeni direktno u kapitalu	-	-	-	18	-	18
Neto efekat promjene odgođenih poreza	-	-	-	21	-	21
Neto dobit za 2012. godinu	-	-	-	-	7,825	7,825
Stanje na dan						
31. decembar 2012. godine	129,168	-	79,582	6,597	26,655	242,002

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine
(U hiljadama KM)

	Napomene	Godina koja se završava 31. decembra 2012.	Godina koja se završava 31. decembra 2011.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		87,152	101,509
Troškovi kamata		(35,003)	(41,440)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		6,409	12,493
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(39,823)	(36,150)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		(96)	89
Primici i isplate po vanrednim stavkama		(10,675)	10,276
Kreditni dati klijentima i novčane pozajmice		71,431	142,721
Depoziti klijenata		(48,969)	(98,443)
Plaćeni porez na dobit		(1,914)	(3,405)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		<u>28,512</u>	<u>87,650</u>
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Naplaćena kamata		685	7
Naplativi dospjeli vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju		-	25
Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju		(564)	(14,634)
Kupovina nematerijalne imovine		(1,241)	(1,243)
Kupovina materijalne aktive		(1,002)	(1,282)
Prodaja učešća u drugim povezanim preduzećima		-	81
Sticanje učešća u subsidijarnim licima		(1,000)	(2,500)
Prodaja drugih ulaganja		-	450
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		<u>(3,122)</u>	<u>(19,096)</u>
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti			
Kamata plaćena na pozajmice		(1,805)	(3,175)
Povećanje uzetih pozajmica		19,804	13,570
Smanjenje uzetih pozajmica		(9,454)	(17,984)
Isplata dividendi		-	(1)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		<u>8,545</u>	<u>(7,590)</u>
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		<u>33,935</u>	<u>60,964</u>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		<u>261,740</u>	<u>198,495</u>
Efekti promjene deviznog kursa		1,906	2,281
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	12, 13	<u>297,581</u>	<u>261,740</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	12	258,425	245,434
Sredstva kod drugih banaka	13	39,156	16,337
Minus: pripadajuća kamata i rezervisanja		-	(31)
		<u>297,581</u>	<u>261,740</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
31. decembar 2012. godine

1. OPŠTE INFORMACIJE

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka") je pravni sljedbenik Kristal banke a.d., Banja Luka koja je prvobitno osnovana kao nezavisna banka 30. septembra 1992. godine, a 16. maja 1997. godine je transformisana u akcionarsko društvo. Prije osnivanja nezavisne banke, Banka je poslovala kao glavna filijala Jugobanke Jubanke d.d., Sarajevo povezane banke Jugobanke d.d., Beograd. Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci (br. U/I 2308/03) od 9. oktobra 2003. godine, Banka je dobila sadašnji naziv.

Banka je u 99.73% vlasništvu Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt, Austrija, članica Hypo Alpe-Adria Grupe. Matično društvo do kraja 2009. godine bilo je Bayern LB, Njemačka. Dana 30. decembra 2009. godine, krajnji vlasnik je postala Republika Austrija, sa 100% vlasništvom Hypo Alpe-Adria-Bank International AG. Više informacija je iskazano u Napomeni 26.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, i u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, solventnosti i rentabilnosti.

Registrovano sjedište Banke je u Banjoj Luci, Aleja Svetog Save 13, Republika Srpska. Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 43 poslovnice širom Bosne i Hercegovine (BiH), (31. decembar 2011. godine: sjedište u Banjoj Luci i 43 poslovnice).

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka je imala 583 zaposlenih (2011: 509 zaposlenih).

Uprava

Direktor od 31.05.2010. do 21.06.2012.	Samuel Vičan
Izvršni direktor od 31.05.2010. do 21.06.2012.	
Direktor od 21.06.2012.	Goran Babić
Izvršni direktor od 01.02.2012.	Lidija Žigić
Izvršni direktor od 15.05.2012.	Herbert Walzhofer
Izvršni direktor od 17.10.2012.	Martin Leberle

Nadzorni odbor

Predsjednik od 20.09.2010.	Rainer Sichert
Zamjenik predsjednika od 27.05.2010. do 14.09.2012.	Wolfgang Mösslacher
Član od 23.03.2011. do 14.09.2012., od 14.09.2012. do 14.12.2012. Zamjenik predsjednika	Blaž Brodnjak
Zamjenik predsjednika i član od 14.12.2012.	Neven Raić
Član od 27.05.2010.	Stephan Holzer
Član od 23.05.2011.	Sebastian Firlinger
Član od 14.09.2012.	Gottwald Kranebitter

Odbor za reviziju

Predsjednik od 29.05.2011.	Đorđe Lazović
Član od 29.05.2011.	Maria Rauscher
Član od 29.05.2011.	Andrea Castellarin
Član od 29.05.2011. do 25.02.2012.	Sabine Jaeger-Letzl
Član od 29.05.2011. do 25.02.2012.	Thomas Milunović
Član od 25.02.2012.	Sandra Berdnik
Član od 25.02.2012.	Dejan Rajevac



IZVEŠTAJ 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 2012. godine i odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih dodatnih informacija uz finansijske 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. Odgovornost rukovodstva obuhvata: uspostavljanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i korišćenje računovodstvenih procjena koje su razumne u datim okolnostima.

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 zahtjeva 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 provođenje 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 usljed 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 djelotvornosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije 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 2012. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Zakonom o bankama i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko poslovanje i izvještavanje banaka.

BDO d.o.o. Banja Luka; Broj registarskog upisa 1-11067-00 kod Okružnog privrednog suda u Banja Luci
JIB 4400878260000; Matični broj 1920600
Žiro račun: 562-099-00000250-35 kod NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka
BDO d.o.o. Banja Luka je jednočlano privredno društvo.
Upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva 5.000,00 KM.



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Skretanje pažnje

Na dan 31. decembra 2012. godine, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica u okviru Kompanije Bobar (uključujući i lica povezana sa Bankom) iznosi 12,225 hiljada KM nakon pokrića izloženosti prvoklasnim kolateralom u iznosu od 2,500 hiljada KM, što predstavlja 39.74% osnovnog kapitala. U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske za izloženost kreditnom riziku prema grupi povezanih lica koja je pokrivena adekvatnim kolateralom dozvoljena je izloženost od 25% do 40% osnovnog kapitala Banke. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po ovom pitanju.

Banja Luka, 15. april 2013. Godine

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Velemir Janjić'.

Velemir Janjić
Ovlašćeni revizor



BILANS USJPEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2012. godine
U hiljadama KM

	2012.	2011.
Prihodi od kamata i slični prihodi	18,139	15,840
Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi	(6,581)	(6,024)
Neto kamata i slični prihodi i rashodi	11,558	9,816
Prihodi iz poslovanja sa devizama	1,300	1,254
Naknade po kreditima	248	964
Naknade po vanbilansnim poslovima	1,004	1,131
Naknade za izvršene usluge	1,779	1,796
Prihod iz poslova trgovanja	135	150
Ostali operativni prihodi	218	121
Ukupni operativni prihodi	4,684	5,416
Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i druge gubitke	(4,345)	(2,954)
Ostali poslovni i direktni troškovi	(916)	(781)
Ukupni poslovni i direktni rashodi	(5,261)	(3,735)
Troškovi plata i doprinosa	(4,352)	(4,131)
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	(2,189)	(1,891)
Ostali operativni troškovi	(2,851)	(2,998)
Ukupno operativni rashodi	(9,392)	(9,020)
Ukupno nekamatonosni rashodi	(14,653)	(12,755)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	1,589	2,477
Porezi	(295)	(415)
NETO DOBIT	1,294	2,062

Priloženi finansijski izvještaji, odobreni su od strane rukovodstva Banke na dan 25. februara 2013. 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 2012. godine
U hiljadama KM

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
AKTIVA		
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	37,823	55,333
Vrijednosni papiri za trgovanje	224	238
Plasmani drugim bankama	20,935	18,565
Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	175,609	145,460
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	9,984	9,929
Ostale nekretnine	106	96
Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	1,211	1,210
Ostala aktiva	23,962	24,261
UKUPNO:	<u>269,854</u>	<u>255,092</u>
MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke		
Ispravke vrijednosti za stavke pozicije krediti, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	(13,726)	(12,301)
Ispravke vrijednosti za stavke Aktive osim za kredite, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	(2,887)	(4,063)
	<u>(16,613)</u>	<u>(16,364)</u>
UKUPNA AKTIVA	<u>253,241</u>	<u>238,728</u>
OBAVEZE		
Depoziti	185,308	178,824
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	28,291	21,080
Ostale obaveze	4,566	4,202
UKUPNE OBAVEZE	<u>218,165</u>	<u>204,106</u>
Trajne prioritetne akcije	12,000	12,000
Obične akcije	18,548	18,548
Neraspodijeljena dobit	1,569	2,321
Rezerve za kreditne gubitke iz dobiti po regulatornom zahtevu	2,663	1,521
Rezerve kapitala	296	232
UKUPAN KAPITAL	<u>35,076</u>	<u>34,622</u>
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL	<u>253,241</u>	<u>238,728</u>
VANBILANSNE EVIDENCIJE	<u>25,112</u>	<u>13,736</u>

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2012. godine
U hiljadama KM

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	20,538	17,663
Isplate kamata	(7,300)	(6,610)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	242	24
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(8,991)	(9,424)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		
Primici i isplate po vanrednim stavkama	61	114
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi:		
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(29,648)	(17,470)
(Povećanje) smanjenje u operativnim obavezama:		
Depoziti klijenata	6,484	12,774
Plaćeni porez na dobit	(750)	(312)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti:	<u>(19,364)</u>	<u>(3,241)</u>
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
Primici dividendi	23	145
Prodaja (kupovina) nematerijalne aktive	(121)	(62)
Prodaja (kupovina) materijalne aktive	(1,932)	(3,678)
Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(2,625)	(240)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:	<u>(4,655)</u>	<u>(3,835)</u>
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Uzete pozajmice	9,732	8,923
Isplata dividendi	(660)	(183)
Povrat pozajmica	(2,522)	(5,777)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:	<u>6,550</u>	<u>2,963</u>
NETO (SMANJENJE)/PORAST NOVČANIH SREDSTAVA	(17,469)	(4,113)
NOVČANA SREDSTVA NA POČETKU PERIODA	55,333	59,614
EFEKTI PROMJENE DEVIZNOG KURSA	(41)	(168)
NOVČANA SREDSTVA NA KRAJU PERIODA	<u>37,823</u>	<u>55,333</u>

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 prezime</u>	<u>Zaposlen u</u>	<u>Funkcija</u>
Mr Gavriilo Bobar	Kompanija "Bobar" d.o.o. Bijeljina (Direktor)	Predsjednik
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

- 3) Sastav Odbora za reviziju

<u>Ime i prezime</u>	<u>Zaposlen u</u>	<u>Funkcija</u>
Ivica Mondom Petrović Ljubiša Maksimović Jadranka	Agencija "Konto i Fin", Bijeljina TP "Progres", Bijeljina "Bobar osiguranje" a.d. Bijeljina	Predsjednik Član Član
Vujić Miroslav Radovanović Svetlana	Telekom Republike Srpske a.d. 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 Sektora za likvidnost i platni promet
- Biljana Dragić, Izvršni direktor Sektora za poslove podrške.

- 5) Interni revizor Banke je Zdravko Dubov koji ima ukupno 26 godina radnog staža, posjeduje licencu ovlašćenog računovođe, sertifikat ovlašćenog revizora i sertifikat ovlašćenog procenitelja.

- 6) Broj filijala: 6

- 7) Broj zaposlenih radnika: 190

- 8) Naziv eksternog revizora: BDO d.o.o. Banja Luka

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима НЛБ Развојна банка а.д., Бања Лука

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја НЛБ Развојне банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту „Банка“) који укључују извјештај о финансијском положају са стањем на дан 31. децембра 2012. године и извјештај о укупном резултату, извјештај о промјенама у капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину завршену на тај дан, преглед рачуноводствених политика и друге напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање и реално и објективно приказивање ових финансијских извјештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Законом о банкама и Одлукама Агенције за банкарство Републике Српске, као и за интерне контроле за које руководство сматра да су неопходне за састављање финансијских извјештаја који не садрже материјално значајно погрешно приказивање настало услед проневијере или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да на основу извршене ревизије изразимо мишљење о овим финансијским извјештајима. Ревизију финансијских извјештаја извршили смо у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди захтијевају да поступамо у складу са начелима професионалне етике и да планирамо и извршимо ревизију на начин који нам омогућава да стекнемо разумно увјерење да финансијски извјештаји не садрже материјално значајно погрешно приказивање.

Ревизија подразумијева примјену поступака ради прибављања ревизорских доказа о износима и објавама садржаним у финансијским извјештајима. Избор поступака зависи од ревизорског просуђивања, укључујући процјену ризика од настанка материјално значајног погрешног приказивања у финансијским извјештајима насталог услед проневијере или грешке. При процјени овог ризика ревизор узима у обзир интерне контроле релевантне за састављање и реално и објективно приказивање финансијских извјештаја Банке у циљу одабира адекватних ревизорских поступака у датим околностима, а не за потребе изражавања мишљења о дјелотворности интерних контрола Банке. Ревизија такође обухвата оцјену адекватности примјењених рачуноводствених политика и прихватљивости рачуноводствених процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Вјерујемо да су ревизорски докази које смо прибавили довољни и адекватни као основа за изражавање мишљења.

Мишљење

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји у свим материјално значајним аспектима приказују реално и објективно финансијски положај НЛБ Развојне банке а.д., Бања Лука са стањем на дан 31. децембра 2012. године као и резултате пословања и новчане токове за годину завршену на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, Законом о банкама и Одлукама Агенције за банкарство Републике Српске.

Измира Хасанбашић-Брајковић
Овлашћени ревизор

PricewaterhouseCoopers doo Sarajevo

Сарајево, 13. март 2013. године

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	31. децембар 2012.	31. децембар 2011. кориговано
Напомена		
Приходи од камата	54,402	53,289
Приходи од дивиденди	3	214
Расходи камата	(19,910)	(19,758)
Нето приходи од камата	34,495	33,745
Нето расход индиректних отписа кредита	(12,422)	(9,437)
Нето приход од камата након умањења за индиректне отписе кредита	22,073	24,308
Приходи по основу накнада и провизија	16,486	16,459
Расходи по основу накнада и провизија	(5,336)	(4,901)
Нето приход по основу накнада и провизија	11,150	11,558
Нето приход од курсних разлика	3,103	3,319
Нето губици од промјене вриједности имовине	(243)	(243)
Остали приходи из пословања	2,541	240
Трошкови амортизације	(2,593)	(2,656)
Административни и општи трошкови пословања	(22,215)	(23,068)
Остали расходи из пословања	(952)	(1,382)
Добит прије опорезивања	12,864	12,076
Порез на добит	(1,662)	(1,813)
Промјене на одложеним порезима	75	366
Нето добитак текуће године	11,277	10,629
Остали укупни резултат		
Нето добици (губици) од фер вредновања ХОВ расположивих за продају	1,420	(1,122)
Укупан резултат за обрачунски период	12,697	9,507
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада по акцији (у КМ)	0.18	0.19

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2012. године

(У хиљадама КМ)

	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
	<u>Напомене</u>	
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	304,286	225,881
Хартије од вриједности намијењене трговању	-	73
Хартије од вриједности расположиве за продају	138,640	102,234
Улагања у повезана предузећа	635	635
Кредити и пласмани банкама	54,725	203,422
Кредити и пласмани комитентима	564,151	562,384
Некретнине и опрема	34,294	34,041
Нематеријална улагања	323	425
Инвестиционе некретнине	1,475	1,847
Стална средства намијењена продаји	83	477
Потраживања за више плаћени порез на добит	178	-
Одложена пореска средства	586	544
Остала актива	5,458	2,645
Укупна актива	<u>1,104,834</u>	<u>1,134,608</u>
ПАСИВА		
Обавезе		
Депозити банака	3,693	2,834
Депозити комитената	794,189	823,457
Обавезе по узетим кредитима	186,960	192,537
Субординиране обавезе	-	9,785
Резервисања	5,624	7,690
Обавезе за порез на добит	28	69
Одложене пореске обавезе	469	343
Остале обавезе	6,913	3,632
Укупне обавезе	<u>997,876</u>	<u>1,040,347</u>
Капитал		
Акционарски капитал	62,003	62,003
Емисиона премија	157	157
Резерве банке	27,472	16,771
Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава	4,339	4,372
Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности ХОВ расположивих за продају	1,677	257
Нераспоређена добит	11,310	10,701
Укупан капитал и резерве	<u>106,958</u>	<u>94,261</u>
Укупна пасива	<u>1,104,834</u>	<u>1,134,608</u>
Потенцијалне и уговорене обавезе	<u>93,561</u>	<u>118,913</u>

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2012.	Година која се завршава 31. децембра 2011.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	56,074	52,600
Одливи по основу плаћених камата	(15,417)	(15,213)
Приливи по основу накнада и провизија	17,765	16,898
Одливи по основу накнада и провизија	(4,475)	(4,178)
Нето ефекат исплата по ванбилансним позицијама	(135)	-
Наплаћена претходно исправљена потраживања	542	531
Одливи по основу зарада и трошкова	(24,437)	(25,944)
Плаћен порез на добит	(1,882)	(1,848)
Пословни прилив прије промјена на пословним средствима и обавезама	28,035	22,846
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето (повећање) смањење кредита и пласмана комитентима Банке	(13,281)	(8,980)
Нето повећање/(смањење) кредита и пласмана банака	64,844	(72,366)
Нето повећање/(смањење) депозита банака	859	230
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	(30,291)	52,247
Нето новчани токови из пословних активности	50,166	(6,023)
Новчани токови из активности инвестирања		
Нето смањење/повећање пласмана финансијским институцијама	(5,184)	(4,783)
Одливи за набавку основних средстава	(1,243)	(5,388)
Одливи по основу улагања у ХОВ	(35,865)	(53,884)
Нето новчани токови из активности инвестирања	(42,292)	(64,055)
Новчани токови из активности финансирања		
Нето повећање/смањење обавеза по узетим кредитима и издатим хартијама од вриједности	(15,334)	27,003
Примљене дивиденде	3	214
Исплаћене дивиденде	-	(4,499)
Примици и исплате по ванредним ставкама	-	-
Нето новчани токови из активности финансирања	(15,331)	22,718
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	1,803	2,787
Нето повећање/смањење новчаних средстава	(5,654)	(44,573)
Новчана средства на почетку године	338,291	382,864
Новчана средства на крају године	332,637	338,291
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	304,285	225,862
- Средства код других банака	28,352	112,429

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

НЛБ Развојна банка а.д. Бања Лука
Милана Тепића 4
Телефон: 051-221-610
Телефакс: 051-221-623
SWIFT: RAZBBA22
E-mail: helpdesk@nlbrazvojnabanka.com
Web-adresa: www.nlbrazvojnabanka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2012. године

Марко Јазбец, предсједник
Павел Мартинуч, члан
Јуре Пељхан, члан
Тадеј Крашовец, члан
Марјета Звер Цанкар, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2012.год.

Аница Кнавс, предсједник
Сузана Жмавц, члан
Јуре Кошар, члан
Метка Туерк, члан
Петер Зелен, члан

Управа Банке на дан 31.12.2012.године

Радован Бајић, директор Банке
Борис Водопивец, замјеник директора

Интерни ревизор, Здрава Ковачевић

Екстерни ревизор: PricewaterhouseCoopers doo Sarajevo

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

Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана 99.85%

Организациони дијелови банке

Банка у свом саставу има 12 филијала односно 69 организационих дијелова.

На дан 31.12.2012. године Банка је имала 491 запосленог радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбор и акционарима банке

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njezinog poslovanja i novčanog toka u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih odluka i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje godišnjih finansijskih izvještaja Skupštini akcionara na usvajanje.

Finansijski izvještaji na stranama od 4. do 58. kao i prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani na stranama od 59. do 66. odobreni su od strane Uprave, za podnošenje Nadzornom odboru, 8. aprila 2013. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:



Aleksandar Kesić
Predsjednik Uprave

Biljana Rabitsch
Član Uprave

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i 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.

Одговорност ревизора

Одговорност ревизора

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo izvršili u skladu s Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i sprovođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom utvrdili da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izvještajima. Odabir procedura zavisi od procjene revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prevare ili greške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra 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 takođe uključuje ocjenu opravdanosti primjene odgovarajućih računovodstvenih politika i primjerenosti računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, 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.

Мишљење

Мишljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji objektivno i istinito prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2012. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

кретање а ње

Нема.

Овлашћени ревизор



Stephen Fish
Ernst & Young d.o.o. Sarajevo



Maja Hafizović
Ovlašćeni revizor

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	Напомена	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Приходи по основу камата		28.504	26.618
Расходи по основу камата		-9.960	-9.702
Нето приход по основу камата		18.544	16.916
Приходи по основу накнада и провизија		7.645	7.023
Расходи по основу накнада и провизија		-1.354	-1.094
Нето приход по основу накнада и провизија		6.291	5.929
Курсне разлике, нето		51	59
Остали приходи из пословања		137	502
Укупни оперативни приходи		25.023	23.406
Резервисање за потенцијалне губитке, нето		-4.383	-4.046
Нето оперативни приходи		20.640	19.360
Трошкови запослених		-7.538	-6.784
Трошкови амортизације		-1.056	-913
Остали пословни расходи		-8.361	-8.061
Укупни оперативни расходи		-16.955	-15.758
Добит прије пореза		3.685	3.602
Порез на добит		-699	-592
Остали укупни резултат		-74	-67
Укупан резултат за обрачунски период		2.912	2.943
Зарада по акцији:			
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)		125.84	126.85

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2012. године

(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Новчана средства		36.772	55.282
Обавезна резерва код ЦБ		24.335	20.610
Кредити и потраживања од банака		13.996	10.681
Кредити и потраживања од комитентима		411.800	335.829
инансијска имовина		439	462
Некретнине и опрема		7.174	7.168
Нематеријална имовина		1.896	1.179
Текућа пореска средства		0	33
Остала актива		1.589	1.482
Основна средства намјењена продаји		963	0
Укупна актива		498.964	432.726
ПАСИВА			
Депозити банака и других финансијских институција		116.078	93.099
Депозити комитената		245.183	213.829
Узети кредити од фондова Републике Српске		59.225	54.587
Субординиране обавезе		7.952	4.002
Остале обавезе		2.010	1.656
Одложена пореска обавеза		126	136
Резервисања		642	581
Укупне обавезе		431.216	367.890
Капитал			
Акционарски капитал		23.728	23.728
Премија на акционарски капитал		15.235	15.235
Законске резерве		2.848	2.802
Ревалоризационе резерве		1.136	1.226
Регулаторне резерве за кредитне губитке		18.061	15.965
Задржана добит		6.740	5.880
Укупан капитал		67.748	64.836
Укупна пасива		498.964	432.726
Потенцијалне и уговорене обавезе			

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2012.	Година која се завршава 31. децембра 2011.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	27.978	26.240
Одливи по основу плаћених камата	-8.387	-9.923
Нето приливи по основу накнада и провизија	6.265	5.918
Хаплаћена претходно отписана потраживања	47	397
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	-15.946	-14.847
Плаћени порези на добит	-511	-1.100
<i>ос овни до итак гу итак рије ро јена на ос овни средства а и о авеза а</i>	9.446	6.685
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето смањење (повећање) обавезне резерве ко ЦБ	-3.724	4.667
Нето смањење (повећање) кредита и потраживања од банака с доспијећем изнад три мјесеца	-675	0
Нето повећање (смањење) кредита и потраживања од комитентима	-79.393	-19.619
Нето смањење (повећање) остале активе	-938	-164
Нето повећање /(смањење)депозита банака и осталих финансијских институција	20.970	-818
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	33.508	6.368
Нето повећање/(смањење) обрачунатих камата и осталих обавеза	-1.454	194
Промјене на пословним средствима и обавезама	-31.706	-9.372
<i>ето ри ив од ив) готовине из ос овни активности</i>	-22.260	-2.687
Новчани токови из активности инвестирања		
Стицања некретнина и опреме	-382	-1.315
Стицање нематеријалне имовине	-1.036	-866
Стицање /приливи од продаје финансијске имовине	24	-14
<i>ето ри ив од ив) готовине из активности инвестирања</i>	-1.394	-2.195
Новчани токови из активности финансирања		
Нето повећање узетих кредита	4.638	2.011
Нето повећање субординираних обавеза	3.950	4.002
<i>ето ри ив од ив) готовине из активности инвестирања</i>	8.588	6.013
Курсне разлике	-95	153
Нето повећање новца и новчаних еквивалената	-15.161	1.284

	65.969	64.685
Новац и новчани еквиваленти на почетку године		
Новац и новчани еквиваленти на крају године	50.808	65.969

Новац и новчана средства се састоје из слједећих позиција:

Бруто новчана средства	36.779	55.285
Бруто кредити/ потраживања од банака до три мјесеца	14.029	10.684
	50.808	65.969

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Назив банке Sberbank a.d. Banja Luka
 Адреса Jevrejska 71
 Телефон: +387(51)241100
 Телефакс: +387(51)213391
 SWIFT: VVBLBA22
 E-mail: info@sberbankbl.ba
 Web-adresa: www.sberbankbl.ba

Надзорни одбор на дан 31.12.2012. године

Име и презиме,предсједник Marina Bykova
 Име и презиме,замјеник David Vadnal
 Име и презиме,члан Peter Totzer
 Име и презиме,члан е О а
 Име и презиме,члан а а г

Одбор за ревизију на дан 31.12.2012.год.

Име и презиме, предсједник Gerhard Wober
 Име и презиме,замјеник A e ad
 Име и презиме, члан David Krepelka
 Име и презиме, члан Martina Vu o
 Име и презиме, члан Karl Schlagenhafen

Управа Банке на дан 31.12.2012.године

A e a dar e , предсједник Управе
 Biljana Rabitsch , члан Управе
 Jakob Sadilek MSc, члан Управе

Интерни ревизор, Jo o e de

Екстерни ревизор: Ernst&Young d.o.o. Sarajevo

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

Sberbank Europe AG, Vienna, Austrija

Организациони дијелови банке: 22 organizacione jedinice

На дан 31.12.2012. године Банка је имала 255 запослених радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

1. Ангажовани смо да обавимо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 4 до 53) Balkan Investment bank а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2012. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о пројенама 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

2. 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 интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

3. Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске. Због значаја питања објашњених у Основама за уздржавајуће мишљење, нисмо били у могућности да прикупимо довољно ревизорских доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење.

Основе за уздржавајуће мишљење

4. Као што је објелодањено у напомени 16. уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2012. године, хартије од вриједности емитената из иностранства износе 2,686 хиљада КМ, за које је Банка извршила исправку вриједности у износу од 1,611 хиљада КМ. На основу расположиве документације, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност извршене исправке вриједности хартија до вриједности емитената из иностранства, и усаглашеност са захтјевима IAS 39 - „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“ са стањем на дан 31. децембра 2012. године. Сагласно наведеном, нисмо били у могућности да се увјеримо у ефекте које би вредновање наведених хартија у складу са захтјевима IAS 39 - „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“ имало на приложене финансијске извјештаје Банке за 2012. годину.
5. Као што је објелодањено у напоменама 15. и 20. уз финансијске извјештаје, са стањем на дан 31. децембра 2012. године, кредити пласирани комитентима износе нето 180,182 хиљаде КМ, односно обрачуната камата и остала актива износи нето 14,824 хиљаде КМ. За наведене билансне позиције, Банка је извршила обрачун исправке вриједности за процијењену ненаплативост у складу са интерном методологијом заснованом на захтјевима IAS 39 - „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. На основу расположиве документације, и анализе наведених потраживања на бази ревизорског узорка, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност извршене исправке вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима, као и у адекватност извршене исправке вриједности за дио потраживања за обрачунату камату по кредитима пласираним комитентима и осталу активу у нето износу од 2,927 хиљада КМ, са стањем на дан 31. децембра 2012. године. Сагласно томе, нисмо били у могућности да се увјеримо у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Банке за 2012. годину по основу неусаглашености са захтјевима IAS 39 - „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. 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 активе банака од стране Агенције за банкарство Републике Српске (АБРС), а која представља разлику између исправке вриједности потраживања за кредите пласиране комитентима, исправке вриједности потраживања за обрачунату камату и осталу активу вреднованим у складу са IAS 39 - „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“ и критеријума прописаних од стране АБРС. На основу извршене ревизије, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност обрачунатих и евидентираних резерви за кредитне губитке засноване на наведеној Одлуци АБРС.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Основе за уздржавајуће мишљење (наставак)

6. На дан 31. децембра 2012. године, као што је објелодањено у напомени 17. уз финансијске извјештаје, хартије до вриједности расположиве за продају од емитента ДУИФ Balkan Investment Management а.д., Бања Лука износе од 1,200 хиљада КМ. За наведене хартије од вриједности Банка није извршила провјеру обезвређења на дан 31. децембра 2012. године. На основу расположиве документације утврдили смо да су хартије до вриједности расположиве за продају на дан 31. децембра 2012. године прецијењене, а расходи резервисања за потенцијалне губитке и губитак текуће године за пословну 2012. годину, потцијењени у износу од 867 хиљада КМ.
7. Као што је објелодањено у напомени 29. уз финансијске извјештаје, Банка је објелоданила своје односе са повезаним лицима на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године. На основу презентоване документације, нисмо се могли увјерити да ли је Банка, на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године, размотрила садржину и суштину својих трансакција при утврђивању која би и друга правна лица могла представљати повезана правна лица у складу са захтијевима IAS 24 - „Објелодањивање повезаних страна“, као и у потенцијалне ефекте по наведеном основу на усаглашеност са прописима АБРС, и усаглашеност са захтијевима пореских прописа и контролних органа, у вези са трансферним цијенама.
8. Као што је објелодањено у напомени 33. уз финансијске извјештаје, Банка је објелоданила одређене догађаје послје извјештајног периода, али на основу расположиве документације нисмо се могли увјерити да ли наведено објелодањивање обухвата потпуности догађаје након дана биланса, а до дана састављања ових финансијских извјештаја, у складу са захтјевима IAS 10 - „Догађаји послје извјештајног периода“, као и у потенцијалне ефекте које би евентуални корективни догађаји настали након датума биланса стања могли имати на финансијске извјештаје Банке за 2012. годину.
9. Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама Републике Српске и прописима АБРС. На дан 31. децембра 2012. године, као што је објелодањено у напомени 28. уз финансијске извјештаје, нето капитал Банке износи 6.598 хиљада КМ (прописани минимум - 15,000 хиљада КМ), док је проценат адекватности капитала према обрачуна Банке на нивоу од 2% (прописани минимум - 12%). Истовремено, Банка је имала одступања од лимита прописаних од стране АБРС и код других показатеља детаљно наведених у напомени 28. уз финансијске извјештаје. Обзиром да на дан 31. децембра 2012. године, Банка нема прописани минималан износ нето капитала и проценат адекватности капитала предвиђен Законом о банкама Републике Српске, те да Банка има значајна одступања од лимита прописаних од стране АБРС, као и чињенице да током обављања ревизије нисмо били у могућности да извршимо увид у записнике и рјешења о извршеним контролама пословања Банке од стране АБРС, нисмо у могућности да предвидимо потенцијалне ефекте које би евентуалне мјере и активности које би АБРС могла да предузме у вези са овим неусклађеностима, могле да имају на финансијске извјештаје Банке за 2012. годину.
10. Банка је саставила своје финансијске извјештаје за пословну 2012. годину у складу са начелом сталности пословања, иако постоји значајна неизвјесност наставка пословања Банке услед значаја питања исказаних у претходним параграфима, као и чињенице да Банка на дан 31. децембра 2012. године, има нето капитал и адекватности капитала испод законски прописаних минимума, те да истовремено крши значајан број лимита прописаних од стране АБРС. Поред наведеног, Банка је у пословној 2012. години пословала са губитком од 33,657 хиљада КМ, остварила је негативан нето новчани ток у износу од 13,579 хиљада КМ. Поред наведеног, Банка има и рочну неусклађеност мањих финансијских средстава и већих финансијских обавеза које доспијевају у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године у износу од 66,101 хиљаду КМ (напомена 5.4.1. уз финансијске извјештаје). Наведене чињенице, заједно са осталим питањима наведеним у претходним параграфима, указују на значајну сумњу да ће Банка бити у могућности да настави пословање у складу са начелом сталности пословања у наредном периоду.

Уздржавајуће мишљење

Због значаја питања исказаних у тачкама 4 до 10, нисмо били у могућности да прикупимо довољно одговарајућих доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење. Сагласно наведеном, не изражавамо мишљење о финансијским извјештајима Balkan Investment bank а.д., Бања Лука за пословну 2012. годину.

(наставља се)

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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

Скретање пажње

Не изражавајући мишљење, скрећемо пажњу на следеће:

- а) Као што је објелодањено у напмени 14. уз финансијске извјештаје, средства код других банака на дан 31. децембра 2012. године износе 6,280 хиљада КМ и у себи садрже средства којима банка не може располагати у износу од 1,538 хиљада КМ, пласирана код иностране банке А.В. Ukiu Bankas, Kaunas, Литванија. Забрана коришћења наведених средстава код А.В. Ukiu Bankas, Kaunas, Литванија наступила је услед увођења принудне управе у истој. Такође, као што је објелодањено у напмени 21. уз финансијске извјештаје депозити банака и финансијских институција, на дан 31. децембра 2012. године износе 28,814 хиљада КМ и највећим дијелом садрже блокиране депозите од А.В. Ukiu Bankas, Kaunas, Литванија са стањем на дан 31. децембра 2012. године у износу од 21,493 хиљаде КМ, за које је Банка 24. октобра 2012. године добила налог од стране АБРС о привременој забрани одлива средстава овог депонента.
- б) Као што је објелодањено у напмени 27 б) уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2012. године потенцијалне обавезе по судским споровима у којима је Банка тужена страна, на дан 31. децембра 2012. године износе укупно 9,618 хиљада КМ, не укључујући ефекте потенцијалних затезних камата. На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала евидентирано резервисање за потенцијалне губитке по овом основу у износу од 266 хиљада КМ у складу са захтијевима IAS 37 - "Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина". Руководство Банке сматра да наведени судски спорови у којима је Банка тужена стране неће имати значајних негативних ефеката по Банку у наредним периодима.

Бања Лука, 10. април 2013. године

Овлашћени ревизор
Александар Пекез

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомена	Година која се завршава	
		31. децембра 2012.	2011.
Приходи по основу камата	3.1, 6а	19,054	22,405
Расходи по основу камата	3.1, 6б	<u>(8,282)</u>	<u>(8,266)</u>
Нето приход од камата		<u>10,772</u>	<u>14,139</u>
Приходи по основу накнада и провизија	3.1, 7а	8,317	5,428
Расходи по основу накнада и провизија	3.1, 7б	<u>(4,646)</u>	<u>(2,829)</u>
Нето приход од накнада и провизија		<u>3,671</u>	<u>2,599</u>
Остали приходи из пословања	8	792	866
Остали расходи из пословања	9	(13,339)	(13,967)
Позитивне курсне разлике, нето	3.3	262	(24)
Добици од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности		157	203
Резервисање за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	3.6, 10а	<u>(35,822)</u>	<u>(2,024)</u>
Губитак прије опорезивања		<u>(33,507)</u>	<u>1,792</u>
Порез на добитак	3.12, 11	<u>(150)</u>	<u>(243)</u>
Нето (губитак) / добитак текуће године		<u><u>(33,657)</u></u>	<u><u>1,549</u></u>
Остали резултат		<u>23</u>	<u>23</u>
Укупан резултат текуће године		<u><u>(33,634)</u></u>	<u><u>1,572</u></u>
Зарада по акцији:			
- Основни (губитак)/зарада по акцији у КМ	12	<u><u>(9.62)</u></u>	<u><u>0.45</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су 14. марта 2013. године усвојени од стране Управе Банке и биће предложени на усвајање Скупштине.

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

Дејан Радмановић
По пуномоћју Директора бр. 04-82/ 13
од 8. априла 2013. године

Марија Нинковић
Директор сектора финансија и извјештавања

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2012. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Напомена	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	20,879	27,116
Средства код других банака	14	6,280	37,196
Кредити пласирани комитентима	15	180,182	194,085
Хартије од вриједности којима се тргује	16	3,474	14,460
Хартије од вриједности расположиве за продају	17	1,469	1,469
Нематеријална улагања	18	1,031	744
Основна средства	19	17,358	17,919
Одложена пореска средства		29	29
Обрачуната камата и остала актива	20	14,824	17,694
Укупна актива		245,526	310,712
ПАСИВА			
Депозити банака и финансијских институција	21	28,814	22,382
Депозити комитената	22	132,942	169,949
Обавезе по кредитима	23	59,785	58,555
Обавезе по емитованим обвезницама	24	5,000	5,000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	25	9,505	11,494
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	10б	379	174
Укупне обавезе		236,425	267,554
КАПИТАЛ			
	26		
Акцијски капитал		35,000	35,000
Ревалоризационе резерве		1,758	1,781
Законске резерве		246	167
Акумулирани (губитак)/добитак		(30,227)	3,886
Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву		2,324	2,324
Укупан капитал		9,101	43,158
Укупне обавезе и капитал		245,526	310,712
ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ	27а	7,920	16,649

Напомене на наредним странама чине саставни
дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	Акци- јски капитал	Ревалори- зационе резерве	Законске резерве	Недо- стајуће резерве за кредитне губитке	Акумулир ани добитак / губитак)	Укупно
Стање, 1. јануар 2011. године	35,000	1,808	167	1,430	3,208	41,613
Расподјела добитка из 2010. године	-	-	-	894	(894)	-
Ефекти укидања ревалоризационих резерви по основу продаје некретнина	-	(4)	-	-	-	(4)
Добитак који није исказан кроз биланс успеха	-	(23)	-	-	23	-
Нето добитак периода исказан кроз биланс успеха	-	-	-	-	1,549	1,549
Стање, 31. децембар 2011. године	<u>35,000</u>	<u>1,781</u>	<u>167</u>	<u>2,324</u>	<u>3,886</u>	<u>43,158</u>
Стање, 1. јануар 2012. године	35,000	1,781	167	2,324	3,886	43,158
Расподјела добитка из 2011. године	-	-	79	-	(479)	(400)
Ефекти укидања ревалоризационих резерви по основу продаје некретнина	-	-	-	-	-	-
Добитак који није исказан кроз биланс успеха	-	(23)	-	-	23	-
Нето добитак периода исказан кроз биланс успеха	-	-	-	-	(33,657)	(33,657)
Стање, 31. децембар 2012. године	<u>35,000</u>	<u>1,758</u>	<u>246</u>	<u>2,324</u>	<u>(30,227)</u>	<u>9,101</u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама Конвертибилних марака)

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од камата	17,878	19,594
Одливи по основу камата	(8,154)	(8,177)
Приливи од накнада и провизија	3,671	2,599
Приливи по основу осталих прихода	792	866
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(12,165)	(13,613)
Плаћен порез на добит	(141)	(353)
<i>Нето токови готовине прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>1,881</u>	<u>916</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама:		
Нето повећање кредита пласираних комитентима	(14,592)	(41,789)
Нето повећање /(смањење) депозита комитената	<u>(30,575)</u>	<u>35,087</u>
<i>Нето токови готовине из пословних активности</i>	<u>(45,167)</u>	<u>(6,702)</u>
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи / (одливи) средства код других банака	22,821	(3,519)
Приливи од продаје / (Одливи за куповину) хартија од вриједности које се држе до доспијећа	6,318	(8,263)
Одливи за куповину основних средстава и нематеријалних улагања	<u>(662)</u>	<u>(1,789)</u>
<i>Нето токови готовине из активности инвестирања</i>	<u>28,477</u>	<u>(13,571)</u>
Токови готовине из активности финансирања		
Повећање обавеза по кредитима	<u>1,230</u>	<u>9,041</u>
<i>Нето токови готовине из активности финансирања</i>	<u>1,230</u>	<u>9,041</u>
Нето смањење готовине и еквивалената готовине	(13,579)	(10,316)
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	<u>40,000</u>	<u>50,316</u>
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	<u><u>26,421</u></u>	<u><u>40,000</u></u>
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од следећих позиција биланса стања:		
Новчана средства и средства код Централне банке	20,879	27,116
Средства код других банака	6,280	37,196
Минус: Средства код других банака орочена на рок преко 30 дана	<u>(738)</u>	<u>(24,312)</u>
	<u><u>26,421</u></u>	<u><u>40,000</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Банка послује под називом Balkan Investment Bank а.д., Бања Лука у пословним просторијама централе Банке у Улици Алеја Св. Саве 61 у Бањој Луци. Број телефона је +387 51 245-000, а факса +387 51 245-145, док је SWIFT идентификациони код BALVBA 22.

Кадровска структура Банке

На дан 31. децембра 2012. године Банка је имала укупно 216 запослених радника.

Квалификациона структура Банке на дан 31. децембра 2012. године била је сљедећа:

	<u>Укупно</u>	<u>У %</u>
Висока стручна спрема	124	57,41
Магистри	6	2,78
Виша стручна спрема	23	10,65
Средња стручна спрема	63	29,16
	<u>216</u>	<u>100,00</u>

Надзорни одбор Банке

На дан 31. децембра 2012. године Надзорни одбор Банке чинили су сљедећи чланови:

<u>Име и презиме</u>	<u>Функција</u>
Angelė Dementavičiūtė	Предсједник
Laura Ivaskeviciute	Члан
Irmantas Degutis	Члан
Hakan Lallaker	Члан
Skirmantas Sutkus	Члан

На дан 31. децембра 2012. године Одбор за ревизију Банке чинили су сљедећи чланови:

<u>Име и презиме</u>	<u>Функција</u>
Vygantas Maulė	Предсједник
Lina Liaukonienė	Члан
Neringa Marcinkevičienė	Члан
Veronika Kolesnikova	Члан
Algimantas Gaulia	Члан

На дан 31. децембра 2012. године чланови Управе су:

<u>Име и презиме</u>	<u>Функција</u>
Edvinas Navickas	Директор

Број филијала Банке

На дан 31. децембра 2012. године, пословну мрежу Банке чине централа у Бањој Луци и дванаест филијала које послују у Бањој Луци, Српцу, Градишци, Добоју, Зворнику, Милићима, Источном Сарајеву, Сарајеву, Требињу, Сокоцу, Бијељини и Бихаћу. Поред дванаест поменутих филијала пословну мрежу чине и припадајући шалтери лоцирани у Бањој Луци, Приједору, Лакташима, Прњавору, Угљевуку, Каракају, Палама, Гацку, Бихаћу, Цазину, Санском Мосту Босанском Петровцу, Бужиму, Босанској Крупи, Отоци, Кључу и Великој Кладуши.

Интерни и екстерни ревизор Банке

На дан 31. децембра 2012. године интерни ревизор Банке је Јадранка Мајсторовић. Екстерни ревизор Банке је ревизорска кућа Deloitte д.о.о., Бања Лука.



Nadzornom odboru i akcionarima „Pavlović International Bank” a.d. Slobomir, Bijeljina

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina (u daljem tekstu: „Banka“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2012. 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 (u daljem tekstu: „ABRS“) koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo 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. Osim kao što je objelodanjeno u Osnovama za mišljenje sa rezervom, reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja. Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Osnove za mišljenje sa rezervom

Banka nije realizovala sve preporuke iz revizorskog izvještaja za 2011. godinu (ispravka vrijednosti za procijenjenu nenaplativost kredita plasiranih komitentima, obračun i evidentiranje rezervi za kreditne gubitke, potraživanjima za kamate, prihodi od dividendi, objelodanjivanje u vezi sa svojim finansijskim instrumentima i izvještaj o tokovima gotovine).

Kao što je objelodanjeno u napomeni 17, uz finansijske izvještaje, neto potraživanja za kamate na kredite plasirane komitentima sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine iznose 1.951 hiljadu KM. Na osnovu raspoložive dokumentacije, analize primijenjene metodologije Banke i analize kreditnog portfolia na bazi revizorskog uzorka Banka nije izvršila obračun ispravke vrijednosti za procijenjenu nenaplativost kamata po kreditima plasiranim komitentima u skladu sa internom metodologijom zasnovanom na zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda (MRS) 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ u iznosu od 631 hiljadu KM. U skladu sa navedenim ispravka potraživanja za kamate i rashod po osnovu ispravke vrijednosti potraživanja na dan 31.12.2012. godine su potcijenjeni za 631 hiljadu KM, odnosno potraživanja za kamate na 31.12.2012. godine i rezultat poslovanja za 2012. godinu su precijenjeni za 631 hiljadu KM.

Kao što je objelodanjeno u napomeni 17, uz finansijske izvještaje, neto potraživanja za kamate na dan 31. decembra 2012. godine iznose 1.951 hiljadu KM. Banka je tokom poslovne 2012. godine priznala dio prihoda od kamata po plasmanima koji su klasifikovani kao nekvalitetna aktiva. Revizorskim postupcima nismo mogli da se uvjerimo u iznos priznatih kamata u korist prihoda za koje postoji vjerovatnoća da neće biti naplaćene.

Kao što je 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



**PAVLOVIC INTERNATIONAL BANK A.D.
SLOBOMIR, BIJELJINA**

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, osim za efekte korekcija koje na finansijske izvještaje mogu imati pitanja navedena u prethodnim pasusima, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno stanje imovine, kapitala i obaveza Pavlović International bank a.d. Slobomir Bijeljina sa stanjem na dan 31. decembar 2012. godine, kao i rezultat poslovanja, tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan.

Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na sljedeće:

- a) Kao što je navedeno u napomeni 16, uz finansijske izvještaje, za investicione nekretnine koje se vode po metodi fer vrijednosti Banka nije izvršila procjenu vrijednosti investicionih nekretnina na 31.12.2012. godine u skladu sa zahtjevima MRS 40 "Investicione nekretnine".
- b) Kao što je objelodanjeno u napomeni 24 v) uz finansijske izvještaje, potencijalne obaveze po sudskim sporovima u kojima je Banka tužena strana, na dan 31. decembra 2012. godine iznose ukupno 5.662 hiljade KM, ne uključujući efekte potencijalnih zateznih kamata. Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka je imala evidentirano rezervisanje za potencijalne gubitke po ovom osnovu u iznosu od 9 hiljada KM u skladu sa zahtjevima MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina". Rukovodstvo Banke smatra da navedeni sudski sporovi u kojima je Banka tužena strana neće imati negativnih efekata po Banku u narednim periodima.
- c) Prilikom provođenja revizorskih procedura nismo se uvjerali u pouzdanost funkcionisanja sistema automatizovanih kontrola i prenosa podataka, kao i zaštite podataka u pogledu naknadnih ispravki u skladu sa članom 6. stav 3. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 36/09 i 52/11).

Naše mišljenje nije modifikovano u vezi sa navedenim pitanjima.

Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Banke za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine su revidirani od strane drugog revizorskog društva, gdje je revizor u svom izvještaju izrazio mišljenje sa rezervom na te finansijske izvještaje, u vezi sa ispravkom vrijednosti za procijenjenu nenaplativost kredita plasiranih komitentima, obračunatih i evidentiranih rezervama za kreditne gubitke, potraživanjima za kamate, evidentiranjem efekata procjene investicionih nekretnina, prihode od dividendi, objelodanjivanja u vezi sa svojim finansijskim instrumentima i izvještaj o tokovima gotovine.

EF Revizor d. o.o.

Banja Luka,
Gajeva broj 12

Datum:
08.04.2013. godine



Ovlašćeni revizor

Milan Kondić



БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	<u>31. децембар 2012.</u>	<u>31. децембар 2011.</u>
Приходи по основу камата	11.397	10.227
Расходи по основу камата	-3.535	-2.728
Нето приход по основу камата	<u>7.862</u>	<u>7.499</u>
Приходи по основу накнада и провизија	5.020	4.651
Расходи по основу накнада и провизија	-422	-393
Нето приход по основу накнада и провизија	<u>4.578</u>	<u>4.258</u>
Остали приходи из пословања	784	730
Остали расходи из пословања	-11.755	-11.065
Курсне разлике, нето	538	951
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	-1.422	-2.123
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања	<u>585</u>	<u>250</u>
Порез на добит	-215	-180
(Губитак)/нето добитак текуће године	<u><u>371</u></u>	<u><u>70</u></u>
Остали укупни резултат	0	1.534
Укупан резултат за обрачунски период	<u><u>371</u></u>	<u><u>1.604</u></u>
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	<u>0.0202</u>	<u>0.0038</u>



PAVLOVIC INTERNATIONAL BANK A.D.
SLOBOMIR, BIJELJINA

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	<u>31. децембар 2012.</u>	<u>31. децембар 2011.</u>
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	45.522	37.693
Средства код других банака	24.089	9.133
Кредити пласирани комитентима	125.941	110.152
Хартије од вриједности расположиве за продају	83	421
Некретнине, ин. некретнине, опрема и нем. улагања	15.640	14.208
Одложена пореска средства	47	47
Обрачуната камата и остала актива	4.534	3.747
Укупна актива	<u>215.856</u>	<u>175.401</u>
ПАСИВА		
Депозити банака	173.546	133.773
Депозити комитената	8.595	8.334
Остала пасива	3.650	3.170
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника	12	215
Укупне обавезе	<u>185.803</u>	<u>145.492</u>
Капитал		
Акционарски капитал	18.375	18.375
Ревалоризационе резерве	6.008	6.448
Законске резерве	1.616	1.616
Посебне резерве за кредитне губитке	3.470	3.126
Акумулирани добитак	584	344
Укупан капитал	<u>30.053</u>	<u>29.909</u>
Укупна пасива	<u>215.856</u>	<u>175.401</u>
Потенцијалне и уговорене обавезе	<u>17.255</u>	<u>18.752</u>



PAVLOVIC INTERNATIONAL BANK A.D.
SLOBOMIR, BIJELJINA

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2012.	Година која се завршава 31. децембра 2011.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата, накнада и провизија	16.125	14.145
Одливи по основу плаћених камата	-3.691	-3.259
Примици и исплате по ванредним ставкама	-2.365	219
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	490	363
Одливи по основу плаћања запосленим и добављачима	-11.038	9.591
Одливи по основу плаћања пореза на добит	-17	-75
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>-496</u>	<u>20.984</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	-16.179	-21.023
Нето повећање/(смањење) депозита банака	-	-
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	39.773	6.658
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности</i>	<u>23.594</u>	<u>-14.365</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећање акцијског капитала	-	-
Набавка нематеријалних средстава	962	-34
Набавка основних средстава	-1.075	-877
Куповина других улагања	-168	0
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	<u>-281</u>	<u>-911</u>
Новчани токови од финансијских активности		
Нето примљене позајмице	262	-2.132
Нето новчана средства од финансијске активности	<u>262</u>	<u>-2.132</u>
Нето повећање новчаних средстава	23.079	-15.500
Ефекти промјене девизног курса	-35	219
Новчана средства на почетку године	<u>46.567</u>	<u>61.848</u>
Новчана средства на крају године	<u>69.611</u>	<u>46.567</u>
Новчана средства се састоје од сљедећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	45.522	37.693
- Средства код других банака	24.089	9.133
	<u>69.611</u>	<u>46.826</u>



PAVLOVIC INTERNATIONAL BANK A.D.
SLOBOMIR, BIJELJINA

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Назив банке Pavlovic international Bank a.d. Slobomir-Bijeljina

Адреса Карађорђева 1, 76000, Бијељина

Телефон: 055/232-300

Телефакс: 055/232-301

SWIFT: PAVLBA22

E-mail: office@pavlovic-banka.com

Web-adresa: www.pavlovic-banka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2012. године

Мирослава Павловић, председник

Миле Павловић, члан

Милован Ерић, члан

Вања Ћосовић, члан

Драго Савић, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2012. год.

Весна Павловић, председник

Милош Милошевић, члан

Бранко Ликић, члан

Саша Стевановић, члан

Миленко Мишановић, члан

Управа Банке на дан 31.12.2012. године

Андрија Кулић, директор Банке

Горан Митровић, замјеник директора

Интерни ревизор, Петра Јововић

Екстерни ревизор: EF Revizor d.o.o. Бања Лука

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

Мирослава Павловић

Слободан Павловић

Компанија Слобомир Попови

Организациони дијелови банке

На дан 31 децембра 2012. године Банка се састојала од централе у Бијељини и пет филијала у: Бијељини, Брчком, Добоју, Бањој Луци и Зворнику, са укупно 11 експозитура, 10 агенција и 5 шалтера.

На дан 31.12.2012. године Банка је имала 240 запослених радника.

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 2012. 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 за 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 приказују објективно и истинито финансијско стање Банке на дан 31. децембар 2012. 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, 8.април 2013. године

Stephen Fish

Ernest & Young d.o.o. Сарајево

Маја Хафизовић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	<u>31. децембар 2012.</u>	<u>31. децембар 2011.</u>
Приходи од камата	66.866	52.996
Расходи камата	(28.112)	(22.213)
Нето приходи од камата	<u>38.754</u>	<u>30.783</u>
Приходи од накнада и провизија	21.240	19.005
Расходи од накнада и провизија	(3.801)	(2.966)
Нето приходи од накнада и провизија	<u>17.439</u>	<u>16.039</u>
Остали приходи из пословања	5.069	4.325
Нето расходи исправки вриједности	(7.944)	(5.301)
Оперативни расходи	(36.974)	(31.555)
Остали расходи из пословања	(4.663)	(4.016)
Добит прије опорезивања	<u>11.681</u>	<u>10.275</u>
Порез на добит	(1.650)	(1.313)
Одложени порез	22	(104)
Нето добит	<u>10.053</u>	<u>8.858</u>

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2012. године

(У хиљадама КМ)

	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА		
Новчана средства и рач. депозита код деп. инсти.	220.242	169.193
Вриједносни папири за трговање	33.757	29.109
Пласмани другим банкама	2.046	1.001
Кредити и доспјела потраживања по кредитима	875.822	708.498
Вриједносни папири који се држе до доспијећа	198	226
Основна средства и улагања у некретнине	23.441	21.617
Нематеријална средства	8.209	4.665
Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	1.765	1.906
Остала актива	45.381	36.362
Укупна актива	1.210.861	972.862
ПАСИВА		
Обавезе		
Депозити комитената	847.246	650.620
Обавезе по узетим кредитима	211.950	196.820
Субординирани дугови и субординиране обвезнице	18.740	10.869
Резервисање на ставке ванбиланса	2.615	2.262
Остале обавезе	24.784	16.818
Укупне обавезе	1.105.335	877.389
Капитал		
Акцијски капитал	70.863	70.863
Емисиона ажиа	8.070	8.070
Резерве капитала	3.338	2.923
Посебне резерве за кредитне губитке по захтјеву рег.	5.321	4.758
Нераспоређена добит	17.934	8.859
Укупан капитал	105.526	95.473
Укупна пасива	1.210.861	972.862
Ванбилансна евиденција	222.494	159.807

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2012.	Година која се завршава 31. децембра 2011.
Нето новчана средства из пословних активности	37.539	(75.699)
Нето новчана средства из активности инвестирања	(13.004)	(22.678)
Нето новчани средства из активности финансирања	23.176	22.757
Нето новчана средства	<u>47.711</u>	<u>(75.620)</u>
Новчана средства на почетку године	169.193	240.728
Ефекти промјена девизног курса новчаних средстава	3.338	4.085
Новчана средства на крају године	<u>220.242</u>	<u>169.193</u>

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
Грега Кукес, Замјеник предсједника
Leon Batagelj, Члан
Слободан Ђурчић, Члан
Jeremy Denton - Clark, Члан

Чланови Одбора за ревизију:

Бранко Крсмановић, Предсједник
Владо Васиљевић, Замјеник предсједника
Зденко Сиврић, Члан
Горан Марковић, Члан
Слободан Лукић, 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 Централе 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 31.12.2012. године Банка је имала 550 запослених радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**Надзорном одбору и акционарима Комерцијалне банке а.д., Бања Лука**

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до) Комерцијалне банке а.д., Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2012. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске, прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале усљед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

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

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

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји Комерцијалне банке а.д., Бања Лука на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. 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.

кретање а ње

инансијски извјештаји Банке за годину која се завршава 31. децембра 2011.године су ревидирани од стране другог ревизора, који је у свом извјештају од 22. марта 2012. године изразио неквалификовано мишљење.

Бања Лука, 19. фебруара 2013. године

Овлашћени ревизор

Жарко Мионић

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

Напомена	31. децембар 2012.	31.децембар 2011.
Приходи по основу камата	15.280	13.924
Расходи по основу камата	-3.776	-3.598
Нето приход по основу камата	11.504	10.326
Приходи по основу накнада и провизија	3.294	3.014
Расходи по основу накнада и провизија	-716	-552
Нето приход по основу накнада и провизија	2.578	2.462
Остали приходи из пословања	59	43
Остали расходи из пословања	-11.322	-10.705
урсне разлике, нето	105	79
Расходи по основу промјене вриједности основних средстава	-63	-
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	-1.556	-796
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања	1.304	1.409
Порез на добит	-254	-119
(Губитак)/нето добитак текуће године	1.050	1.290
Остали укупни резултат	-	-
Укупан резултат за обрачунски период	1.050	1.290
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	17,50	21,50

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

Напомене	31. децембар	31. децембар
	2012	2011
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	44.806	68.774
Средства код других банака	3.754	3.690
Кредити пласирани комитентима	183.777	150.377
Хартије од вриједности	0	14.781
Опрема и нематеријална улагања	4.358	2.672
Обрачуната камата и остала актива	2.439	4.991
Укупна актива	239.134	245.285
ПАСИВА		
Депозити банака	9.941	15.051
Депозити комитената	151.134	154.586
Обавезе по кредитима	10.596	9.428
Остала пасива	2.731	2.733
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника	501	306
Укупне обавезе	174.903	182.104
Капитал		
Акционарски капитал	60.000	60.000
Недостајуће резерве за кредитне губитке	3.181	1.891
Акумулирани губитак	1.050	1.290
Укупан капитал	64.231	63.181
Укупна пасива	239.134	245.285
Потенцијалне и уговорене обавезе	30.422	43.985

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2012.	Година која се завршава 31. децембра 2011.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	14.773	13.358
Одливи по основу плаћених камата	-3.703	-3.879
Приливи по основу накнада и провизија	3.323	2.900
Одливи по основу накнада и провизија	-716	-552
Приливи по основу осталих прихода	56	43
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	-	-
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	-10.419	-9.690
Прилив од поврата пореза/(Плаћен) порез на доби <i>ос овни до итак гу итак рије ро јена на ос овни средстви а и о авеза а</i>	264	-112
	3.578	2.068
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	-34.505	-14.509
Нето повећање /(смањење)депозита банака	-	-
Нето смањење/повећање хартија од вриједности	14.781	-14.781
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	-8.581	6.745
<i>ето ри ив од ив готовине из ос овни активности</i>	-24.727	-20.477
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећање акцијског капитала		
Одливи за куповину опреме и нематеријалних улагања	-450	-719
<i>ето ри ив од ив готовине из активности инвестирања</i>	-450	-719
Токови готовине из активности финансирања		
Повећање обавеза по кредитима	1.168	1.417
<i>оето токови готовинеиз активности финансирања</i>	1.168	1.417
Ефекти промјене девизног курса	105	79
Нето повећање новчаних средстава	-23.904	-19.700
Новчана средства на почетку године	72.464	92.164
Новчана средства на крају године	48.560	72.464
Новчана средства се састоје од сљедећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	48.560	72.464
- Средства код других банака	48.560	72.464

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Назив банке: Комерцијална банка а.д. Бања Лука

Адреса: Веселина Маслеше бр.6

Телефон: +387 51 244 700

Телефакс: +387 51 244 710

SWIFT: KOBVBA 22

E-mail: office@kombank-bl.com

Web-adresa: www.kombank-bl.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2012. године

Лидија Склопић, председник

Оливера Трикић, члан

Саво Петровић, члан

Драгана Романдић, члан

Уна Вукоје, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2012.год.

Снежана Пејчић, председник

Живорад Радовановић, члан

Бранка Бодрожа, члан

Михајло Косановић, члан

Славиша Јовановић, члан

Управа Банке на дан 31.12.2012.године

Срђан упут, директор Банке

уро Бороња, извршни директор

Бошко Мекињић, извршни директор

Интерни ревизор, Драган Вучић

Екстерни ревизор: Deloitte д.о.о. Бања Лука

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

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д. БЕОГРАД

Организациони дијелови банке: Централна, 10 филијала и агенција

На дан 31.12.2012.године Банка је имала 144 запослена радника.

На основу члана 105. Закона о банкама РС („Службени гласник РС“ бр. 44/03) MF banka a.d. Banja Luka објављује

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима MF банке a.d. Banja Luka

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 37) MF банке a.d. Banja Luka (у даљем тексту “Банка”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2012. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о пројменама 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 приммијењених 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 a.d. Banja Luka на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака.

Бања Лука, 21. марта 2013. године

Овлашћени ревизор
Александар Пекез



БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године
(У хиљадама КМ)

	Напомена	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Приходи по основу камата	3.1,6	7,132	2,639
Расходи по основу камата	3.1,7	(1,988)	(599)
Нето приход по основу камата		5,144	2,040
Приходи по основу накнада и провизија	3.1,8	742	396
Расходи по основу накнада и провизија	3.1,9	(377)	(43)
Нето приход по основу накнада и провизија		365	353
Остали приходи из пословања	10	238	36
Остали расходи из пословања	11	(5,141)	(2,681)
Курсне разлике, нето	3.2	(9)	(2)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	3.5,13	18	(339)
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања		615	(593)
Порез на добит	3.7	(20)	-
(Губитак)/нето добитак текуће године		595	(593)
Остали укупни резултат		-	-
Укупан резултат за обрачунски период		595	(593)
Зарада по акцији:			
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	23	2.29	(2.28)

**БИЛАНС СТАЊА**

На дан 31. децембра 2012. године

(У хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2012.</u>	<u>31. децембар 2011.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	13,774	13,292
Средства код других банака	14	4,100	6,292
Кредити пласирани комитентима	15	82,996	35,629
Опрема и нематеријална улагања	16	1,553	974
Обрачуната камата и остала актива	17	1,031	430
Укупна актива		103,454	56,617
ПАСИВА			
Депозити банака		5,000	5,988
Депозити комитената	18	50,805	30,224
Обавезе по кредитима	19	25,468	-
Остала пасива	20	1,706	567
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника		89	47
Укупне обавезе		83,068	36,826
Капитал			
Акционарски капитал	21	26,000	26,000
Недостајуће резерве за кредитне губитке	2.2,21	261	261
Акумулирани губитак		(5,875)	(6,470)
Укупан капитал		20,386	19,791
Укупна пасива		103,454	56,617
Потенцијалне и уговорене обавезе	24	7,517	4,610

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)**

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2012.	Година која се завршава 31. децембра 2011.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	7,546	2,218
Одливи по основу плаћених камата	(1,472)	(448)
Приливи по основу накнада и провизија	718	607
Одливи по основу накнада и провизија	(377)	(47)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	238	18
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(4,904)	(2,638)
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	1,749	(290)
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	(47,261)	(23,015)
Нето повећање/(смањење) депозита банака	(988)	5,988
Нето повећање депозита комитената	20,581	18,742
<i>Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности</i>	(25,919)	1,425
Новчани токови из активности инвестирања		
Набавка нематеријалних средстава	(266)	(205)
Набавка основних средстава	(712)	(183)
<i>Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>	(978)	(388)
Новчани токови из финансијских активности		
Узете позајмице	25,497	-
Поврат позајмица	(29)	-
Примице и исплате по ванредним ставкама	(256)	-
<i>Нето прилив готовине из финансијских активности</i>	25,212	-
Нето повећање новчаних средстава	(1,685)	1,037
Ефекти промјене девизног курса	(25)	(2)
Новчана средства на почетку године	19,584	18,549
Новчана средства на крају године	17,874	19,584
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	13,774	13,292
- Средства код других банака	4,100	6,292
	17,874	19,584

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ



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

Надзорни одбор на дан 31.12.2012.године

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

Одбор за ревизију на дан 31.12.2012.год.

Ђурђица Драгојевић, председник
Брацо Ерцег, члан
Сандра Лонцо, члан
Драган Ђурић, члан
Мира Цвијан, члан

Управа Банке на дан 31.12.2012.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:

Списак акционара:

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

Организациони дијелови Банке-пословнице: Центар, Борик, Лакташи, Градишка, Добој, Дервента, Теслић, Прњавор, Брчко. Бијељина, Зворник, Приједор, Нови Град и Источно Сарајево.

На дан 31.12.2012. године Банка је имала 111 запослених радника.