

**BOBAR BANKA AD
BANKA ZA OBNOVU I RAZVOJ RS I BIH
BIJELJINA**

Finansijski izvještaji za godinu završenu
31. decembra 2011. godine i
i Izvještaj nezavisnog revizora

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i Nadzornom odboru
Bobar banke a.d. Bijeljina

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Bobar banke a.d. Bijeljina (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2011. godine i odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, kao i prijedlog 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, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u prijemu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih 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 sprovođenje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih uslijed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene rizika, revizor sagledava interne kontrole relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prijezentacije finansijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2011. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Zakonom o bankama i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko poslovanje i izvještavanje banaka.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Skretanje pažnje

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

Banja Luka, 15. april 2012. godine



Registровано u Osnovnom sudu u Banjoj Luci
Broj registarskog upisa: U/I 1741/04
Jedinstveni identifikacioni broj: 4402108650007
Matični broj: 1983415



Upisani kapital: 5.000 KM
Uplaćeni kapital: 5.000 KM
Broj žiro računa: 567-162-11009851-62
"Zepter komerc banka" AD Banja Luka

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

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

Priloženi finansijski izvještaji, odobreni su od strane rukovodstva Banke na dan 28. februara 2012. godine i potpisani u ime Uprave od strane Direktora Banke.

Potpisano u ime Bobar banke a.d. Bijeljina:

Petar Cacanović
Direktor

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2011. godine
U hiljadama KM

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2011. godine
U hiljadama KM

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

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

- 3) Sastav Odbora za reviziju

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

- 4) Članovi Uprave Banke su:

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

- 5) Interni revizor Banke je Zdravko Dubov koji ima ukupno 25 godina radnog staža, posjeduje licencu ovlašćenog računovođe, sertifikat ovlašćenog revizora i sertifikat ovlašćenog procjenitelja.
- 6) Broj filijala: 6.
- 7) Broj zaposlenih radnika: 181.
- 8) Naziv eksternog revizora: Audit d.o.o. Banja Luka. |