

**KOMERCIJALNA BANKA A.D.
BANJA LUKA**

**Izveštaj o izvršenoj
reviziji finansijskih izveštaja
za 2009. godinu**

2. mart 2010. godine

IZVEŠTAJ O IZVRŠENOJ
REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
ZA 2009. GODINU

S A D R Ž A J :	<i>Strana</i>
Izveštaj nezavisnog revizora	<i>1 - 2</i>
Finansijski izveštaji	
Bilans uspeha	<i>3</i>
Bilans stanja	<i>4</i>
Izveštaj o promenama na kapitalu	<i>5</i>
Izveštaj o novčanim tokovima	<i>6</i>
Napomene uz finansijske izveštaje	<i>7 - 26</i>

AKCIONARIMA

KOMERCIJALNE BANKE A.D. BANJA LUKA

Izveštaj nezavisnog revizora

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

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

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

2. mart 2010. godine

Stana Jovanović

Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor



EI Audit d.o.o. Banja Luka

Tamara Stojanović

Tamara Stojanović
Ovlašćeni revizor



BILANS USPEHA
U PERIODU OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2009. GODINE

U hiljadama KM	Napomena	2009	2008
Prihodi od kamata	3(a), 4	12,539	11,889
Rashodi kamata	3(a), 4	(5,470)	(4,564)
Neto prihodi od kamata		7,069	7,325
Prihodi od naknada i provizija	3(b), 5	3,234	3,621
Rashodi po osnovu naknada i provizija	3(b), 5	(559)	(470)
Neto prihodi od naknada i provizija		2,675	3,151
Kursne razlike, neto	3(d), 6	101	(285)
Ostali prihodi		49	9
Ukupno		150	(276)
Bruto poslovni rezultat		9,894	10,200
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za dugoročne rizike, neto	3(g), 7	(616)	(1,961)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	8	(3,673)	(3,015)
Amortizacija	3(e), 14	(915)	(840)
Drugi poslovni rashodi	9	(4,472)	(3,874)
Dobit pre oporezivanja		218	510
Porez na dobit	3(i), 10	-	(119)
NETO DOBIT		218	391

Napomene na stranama od 7 do 26 čine sastavni deo Finansijskih izvještaja.
Izveštaj nezavisnog revizora - strane 1 i 2.

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2009. GODINE

U hiljadama KM	Napomena	2009	2008
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti i depoziti kod Centralne banke	3(h), 11	85,026	71,840
Kredit i plasmani bankama i drugim finansijskim institucijama	3(f), 12	392	2,575
Kredit i plasmani komitentima	3(f), 13	124,130	140,408
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	3(e), 14	3,163	3,404
Ostala aktiva		2,568	1,153
UKUPNA AKTIVA		215,279	219,380
PASIVA			
Depoziti i krediti banaka i drugih finansijskih organizacija	3(l), 15	17,098	16,217
Depoziti komitenata	3(l), 16	169,335	175,036
Ostale obaveze	17	2,945	2,552
Rezervisanja	3(g), 18	5,227	5,119
Ukupno obaveze		194,605	198,924
Kapital	3(k), 19		
Obične akcije		20,000	20,000
Rezerve iz dobitka		456	65
Neraspoređena dobit		218	391
Ukupno kapital		20,674	20,456
UKUPNA PASIVA		215,279	219,380
Vanbilansne pozicije	20	15,835	20,547

Banja Luka, 2. mart 2010. godine

Komercijalna banka a.d. Banja Luka

Srdan Šuput
 Direktor



Napomene na stranicama od 7 do 26 čine sastavni deo Finansijskih izveštaja.
 Izveštaj nezavisnog revizora - strane 1 i 2.

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

U hiljadama KM	Akcionarski kapital	Rezerve	Akumulirani rezultat	Ukupno
Stanje 1. januara 2008. godine	20,000	-	65	20,065
Raspodela dobiti	-	65	(65)	-
Rezultat poslovanja za 2008.	-	-	391	391
Stanje na dan 31. decembra 2008.	20,000	65	391	20,456
Stanje 1. januara 2009. godine	20,000	-	456	20,456
Raspodela dobiti	-	391	(391)	-
Rezultat poslovanja za 2009.	-	-	218	218
Stanje na dan 31. decembra 2009.	20,000	456	218	20,674

Napomene na stranama od 7 do 26 čine sastavni deo Finansijskih izvještaja.
Izveštaj nezavisnog revizora - strane 1 i 2.

**IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
U PERIODU OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

U hiljadama KM	2009	2008
Prilivi od kamata	12,539	11,889
Prilivi od naknada i provizija	3,234	3,620
Prilivi od kredita koji su ranije bili otpisani	87	63
Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	15,860	15,572
Odlivi po osnovu kamata	(5,471)	(4,564)
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	(10,196)	(8,749)
Odlivi gotovine iz poslovne aktivnosti	(15,667)	(13,313)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	193	2,259
Smanjenje kredita i plasmana	18,474	-
Povećanje depozita klijenata	-	34,971
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	18,474	34,971
Povećanje kredita i plasmana	-	(8,104)
Smanjenje depozita od komitenata	(6,612)	-
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	(6,612)	(8,104)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	12,055	29,126
Plaćeni porez na dobit	(72)	(396)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	11,983	28,730
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	-	(8)
Prilivi od kamata	-	19
Nabavka osnovnih sredstava	(689)	(757)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(689)	(746)
Prilivi po osnovu finansiranja	1,791	-
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	1,791	-
Neto povećanje gotovine	13,085	27,984
Gotovina na početku godine	71,840	44,141
Neto kursne razlike	101	(285)
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA	85,026	71,840

Napomene na stranama od 7 do 26 čine sastavni deo Finansijskih izveštaja.
Izveštaj nezavisnog revizora - strane 1 i 2.

1. Osnovni podaci o banci

Komercijalna banka a.d., Banja Luka je osnovana u septembru 2006. godine i dana 15. septembra 2006. godine je upisana u sudski registar Rešenjem Osnovnog suda u Banja Luci broj 071-0-REG-06-001693.

Osnivači banke su Komercijalna banka a.d., Beograd (99.995%) i Fond za osiguranje i finansiranje spoljnotrgovinskih poslova, Beograd (0.005%). Dana 23. maja 2009. godine kada je stupio na snagu Zakon o prestanku važenja Zakona o Fondu za osiguranje i finansiranje spoljnotrgovinskih poslova („Sl. glasnik Republike Srbije“, br. 36/09) Agencija za osiguranje i finansiranje izvoza Republike Srbije je preuzela od Fonda za osiguranje i finansiranje spoljnotrgovinskih poslova kompletno poslovanje uključujući svu imovinu i obaveze.

U postupku registracije Banke za vršenje osnovnih delatnosti ispunjeni su svi uslovi koji su zahtevani od strane regulatornih organa. Agencija za bankarstvo Republike Srpske je Rešenjem broj 03-870-4/2006 od 28. avgusta 2006. godine izdala dozvolu za rad, a Rešenjem broj 03-983-1/2006 od 25. septembra 2006. godine izdata je dozvola za međubankarske platne transakcije. Zvaničan datum početka rada Banke je 26. septembar 2006. godine.

Banka je 1. decembra 2006. godine dobila status banke članice u programu osiguranja depozita i dobila certifikat o članstvu kod Agencije za osiguranje depozita BiH.

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.

Banka svoje poslovanje od osnivanja obavlja u svom sedištu u Banja Luci u ulici Veselina Masleše br. 6 i preko 8 filijala i 7 agencija. Na dan 31. decembra 2009. godine Banka je poslovala preko osam filijala i to u Gradišci, Brčkom, Bijeljini, Palama, Trebinju, Sarajevu, Mrkonjić Gradu i Tuzli i sedam agencija, koje su u sastavu filijala, i to Zalužani, Nova Topola, Vlasenica, Malta, Jahorina, Laktaši i Mrkonjić Grad.

Organi banke su: Skupština banke, koju čine akcionari, Nadzorni odbor i Uprava.

Na dan 31. decembra 2009. godine Banka je imala 128 zaposlenih radnika (2008.: 114 zaposlenih).

2. Osnova za sastavljanje finansijskih izveštaja

- 2.1. Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u Napomeni 3 koje su zasnovane na računovodstvenim propisima i podzakonskim aktima RS, Saveza računovođa i revizora RS, poreskim propisima RS i odlukama Agencije za bankarstvo RS, a koje se baziraju na Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Iznosi u finansijskim izveštajima u prilogu su izraženi u hiljadama Konvertibilnih maraka (dalje u tekstu: KM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srpskoj.

- 2.2. Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekte na prezentovane vrednosti sredstava i obaveza i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja,

kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procenjenih iznosa.

3. Pregled osnovnih računovodstvenih politika

Osnovne računovodstvene politike primenjene kod sastavljanja finansijskih izvještaja za 2009. godinu navedene su dalje u tekstu.

(a) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između Banke i klijenta.

(b) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja ili administriranja kredita i garancija u domaćoj valuti razgraničavaju se na vek trajanja kredita primenom proporcionalne metode.

Ostale naknade i provizije priznate su u trenutku kada je korespondentna usluga izvršena.

(c) Suspendovana kamata

Na osnovu važeće regulative, suspendovana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu koja se klasifikuje kao nekvalitetna aktiva (aktiva klasifikovana kao substandardna aktiva, sumnjiva aktiva i gubitak). Ovu kamatu Banka u punom već obračunatom, nenaplaćenom iznosu, istovremeno sa klasifikacijom aktive, neutrališe formiranjem rezerve za kreditne gubitke na teret bilansa uspeha. Banka obustavlja dalji obračun dospele kamate na nekvalitetnu aktivu u svojim zvaničnim knjigama i obračun pomenute dospele kamate vodi u svojim vanbilansnim evidencijama, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu. Jedini izuzetak od ovog pravila može da bude slučaj kada je nekvalitetna aktiva pokrivena prvoklasnim ili kvalitetnim kolateralom i istovremeno se nalazi u postupku naplate.

(d) Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u KM po zvaničnom kursu koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u KM po zvaničnom kursu koji je važio na taj dan.

Potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u KM po zvaničnom kursu na dan bilansa stanja.

Kursne razlike, nastale kao rezultat preračunavanja, knjižene su u korist prihoda ili na teret rashoda.

Zvanični kursevi primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2009. za sledeće značajnije valute iznose:

U KM	2009.	2008.
USD	1.3641	1.3873
CHF	1.3146	1.3071
EUR	1.9558	1.9558

(e) Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja su evidentirana po nabavnoj vrednosti. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost, primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Opis	%
Kompjuterska oprema	25
Nameštaj i ostala oprema	10 – 25
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	10 – 33.34
Nematerijalna ulaganja	20

Rukovodstvo Banke smatra da stope amortizacije realno odražavaju ekonomsko svrsishodni vek korišćenja osnovnih sredstava.

Obračun amortizacije osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja počinje od prvog dana meseca koji sledi mesecu u kojem su ova sredstva stavljena u upotrebu.

(f) Krediti

Kreditni su prikazani u bilansu stanja u visini odobrenih plasmana, umanjениh za otplaćenu glavnice, saglasno važećoj regulativi. Politika vezana za procenu rezervisanja za potencijalne gubitke je prikazana u napomeni 3(g).

(g) Rezervisanja za potencijalne gubitke

Rezervisanje za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze zasnovano je na oceni rizika plasmana po kreditima, potraživanja po kamatama, uključujući i zatezne kamate na nenaplaćene kredite, potraživanja po naknadama, drugih potraživanja kao i ostale rizične bilansne i vanbilansne aktive. Ove pozicije klasifikuju se u kategorije, zavisno od stepena naplativosti koji se određuje na osnovu broja dana koliko je prekoračen rok dospeća, procene finansijskog položaja dužnika i kvaliteta instrumenata obezbeđenja naplate. Rezervisanje za potencijalne gubitke i ugovorene obaveze tereti rezultate poslovanja. Rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih plasmana prikazuju u okviru rezervisanja u pasivi.

Nadzorni odbor Banke usvojio je Program o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive Banke kojim su utvrđeni procenti za obračun rezerve za potencijalne gubitke od 2%, 5% do 15%, 16% do 40%, 41% do 60% i 100% za dobru aktivu, aktivu sa posebnom napomenom, substandardnu, sumnjivu aktivu i gubitak. Primenjeni procenti su usaglašeni sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka donetu od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, dogovora zainteresovanih strana, ili na bazi odluka Nadzornog odbora.

(h) Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Bilansu tokova gotovine pod novčanim sredstvima se podrazumevaju novčana sredstva, sredstva kod Centralne banke, sredstva na deviznim računima kod domaćih i inostranih banaka i oročena sredstva kod domaćih i inostranih banaka na period do 30 dana.

(i) Porez na dobit

Porez na dobit se obračunava u skladu sa propisima Republike Srpske o oporezivanju.

Konačna poreska osnovica, na koju se primjenjuje stopa poreza na dobit od 10% (2008: 10%) utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, prikazane u zakonski propisanom bilansu uspeha, korigovane za stalne razlike definisane poreskim propisima Republike Srpske. Obračunat porez na dobit se može umanjiti za određene olakšice predviđene poreskim propisima.

U skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske, počev od 1. januara 2007. godine, poreski gubitak, kao negativna razlika između prihoda i rashoda u postupku utvrđivanja poreske osnovice, se prenosi i nadoknađuje umanjivanjem poreske osnovice u narednih pet godina.

(j) Poštena vrednost

Finansijski izvještaji su prikazani po metodu prvobitne nabavne vrednosti, uključujući korekcije i rezervisanja u cilju svođenja pozicija sredstava na nadoknadivu vrednost.

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o poštenoj vrednosti finansijske aktive ili finansijske pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se poštena vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostale finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, poštenu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi.

Po mišljenju rukovodstva Banke iznosi u finansijskim izvještajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najsvrsishodnija i najkorisnija za potrebe izvještaja.

(k) Kapital

Kapital Banke obuhvata akcijski kapital, rezerve i akumulirani rezultat. Akcijski kapital Banke obrazovan je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku.

Banka koristi kapital za obavljanje bankarskih poslova i za pokriće rizika iz poslovanja.

(l) Depoziti

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke. Devizni depoziti se prikazuju u konvertibilnim markama prema srednjem kursu valuta važećem na dan bilansa.

(m) Informacije po segmentima

Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srpske. Koncentracija plasmana po delatnostima je prikazana u Napomeni 13.

4. Neto prihodi i rashodi od kamata

Neto prihode i rashode od kamata čine:

U hiljadama KM	2009	2008
Prihodi od kamata		
Sredstva kod Centralne banke	188	509
Sredstva kod drugih banaka	1,565	573
Kreditni plasirani pravnim licima	7,245	7,143
Kreditni plasirani stanovništvu	3,541	3,664
Ukupno prihodi od kamata	12,539	11,889
Rashodi od kamata		
Rashodi kamata - Centralna banka	(10)	-
Depoziti i krediti od banaka i drugih finansijskih organizacija	(590)	(1,131)
Depoziti pravnih lica	(4,117)	(2,825)
Depoziti stanovništva	(708)	(570)
Depoziti ostalih komitenata	(45)	(38)
Ukupno rashodi od kamata	(5,470)	(4,564)
Neto prihodi od kamata	7,069	7,325

5. Neto prihodi i rashodi od naknada i provizija

Neto prihode i rashode od naknada i provizija čine:

U hiljadama KM	2009	2008
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade po osnovu platnog prometa	1,063	1,116
Naknade po osnovu odobrenih kredita - privreda	1,007	1,224
Naknade po osnovu odobrenih kredita – stanovništvo	176	201
Provizije po izdatim garancijama i drugim jemstvima	394	508
Menjački poslovi	276	261
Ostale bankarske usluge	318	311
Ukupno prihodi od naknada i provizija	3,234	3,621
Rashodi po osnovu naknada i provizija		
Naknade Centralnoj banci	(176)	(144)
Naknade Agenciji za bankarstvo	(163)	(162)
Naknade po osnovu platnog prometa	(109)	(121)
Naknade po osnovu poslovanja sa karticama	(80)	(41)
Ostale naknade	(31)	(2)
Ukupno rashodi po osnovu naknada i provizija	(559)	(470)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	2,675	3,151

6. Kursne razlike, neto

Kursne razlike imaju sledeću strukturu:

U hiljadama KM	2009	2008
Pozitivne kursne razlike		
Gotovina i devizni računi	160	153
Depoziti	164	134
Devizni poslovi sa stanovništvom	252	197
Ostali devizni poslovi	144	282
Ukupno pozitivne kursne razlike	720	766
Negativne kursne razlike		
Gotovina i devizni računi	(208)	(344)
Depoziti	(94)	(205)
Devizni poslovi sa stanovništvom	(252)	(254)
Ostali devizni poslovi	(65)	(248)
Ukupno negativne kursne razlike	(619)	(1,051)
Kursne razlike, neto	101	(285)

7. Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za dugoročne rizike, neto

7.1. Struktura rashoda indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za dugoročne rizike je sledeća:

U hiljadama KM	2009	2008
Kreditni	3,939	3,001
Obračunata kamata i ostala rizična aktiva	639	172
Potencijalne obaveze	670	24
Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne gubitke	5,248	3,197
Prihodi od ukidanja dugoročnih rezervisanja za potencijalne gubitke	(4,632)	(1,321)
Rezervisanja za otpremnine	-	85
Ukupno	616	1,961

7.2. Kretanja tokom perioda na rezervisanjima za potencijalne gubitke su prikazana u sledećoj tabeli:

U hiljadama KM	Kreditni	Kamate, naknade i ostala rizična aktiva	Vanbilansna evidencija	Ukupno
Stanje 1. januara 2009. godine	4,343	57	458	4,858
Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne gubitke	4,115	463	670	5,248
Ukidanje dugoročnih rezervisanja za potencijalne gubitke	(3,533)	(407)	(692)	(4,632)
Ostalo	(439)	(24)	(26)	(489)
Stanje na dan 31. decembra 2009.	4,486	89	410	4,985

Od ukupnog iznosa rezervisanja za potencijalne gubitke na rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu bilansne aktive se odnosi KM 4,575 hiljada (2008.: KM 4,400 hiljada), dok se na dugoročna rezervisanja za potencijalne gubitke za vanbilansne stavke odnosi KM 410 hiljada (2008.: KM 458 hiljada). Rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki su prikazana u okviru pozicije rezervisanje u pasivi.

8. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

U hiljadama KM	2009	2008
Neto lična primanja	2,261	1,885
Porezi i doprinosi na neto lična primanja	1,222	1,011
Ostali troškovi	190	119
Ukupno	3,673	3,015

9. Drugi poslovni rashodi

Struktura ostalih poslovnih rashoda je prikazana u sledećoj tabeli:

U hiljadama KM	2009	2008
Troškovi materijala	347	333
Troškovi zakupa poslovnog prostora	1,495	1,346
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	289	170
Troškovi transporta – prevoz novca	128	140
Troškovi elektronskih telekomunikacija	175	171
Ostali troškovi proizvodnih usluga	17	21
Troškovi reklame i propagande	110	147
Premija osiguranja	428	311
Opšti i administrativni troškovi	425	419
Sponzorstva	108	151
Ostali nematerijalni troškovi	620	516
Troškovi poreza	177	42
Troškovi doprinosa	117	91
Ostali rashodi	36	16
Ukupno	4,472	3,874

10. Porez na dobit

U skladu sa Poreskim bilansom Banke za godinu koja se završava 31. decembra 2009. godine, Banka ima obavezu po osnovu tekućeg poreza na dobit, što je prikazano kako sledi:

U hiljadama KM	2009	2008
Dobitak prije oporezivanja	218	510
Usklađivanje rashoda	(1,754)	-
Troškovi koji se ne priznaju u poreskom bilansu	836	683
Poreska osnovica	(700)	1,193
Obračunat porez po stopi od 10% (2008: 10%)	-	119
Poreski kredit	-	-
Poreska obaveza na dan 31. decembar	-	119

11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti i depoziti kod Centralne banke

Gotovina i gotovinski ekvivalenti i depozita kod Centralne banke obuhvataju:

U hiljadama KM	2009	2008
U domaćoj valuti		
Računi depozita kod depozitnih institucija u BiH	9	38
Obavezna rezerva kod Centralne banke BiH	64,572	62,502
Gotov novac	2,063	2,311
Ukupno u domaćoj valuti	66,644	64,851
U stranoj valuti		
Računi depozita kod depozitnih institucija u inostranstvu	17,005	4,726
Gotov novac	1,359	2,244
Ostalo	18	19
Ukupno u stranoj valuti	18,382	6,989
Stanje na dan 31. decembar	85,026	71,840

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod Centralne banke BiH, Banka je dužna da održava i obračunava obaveznu rezervu na depozite i pozajmljena sredstva, prema stanju ovih pozicija na kraju svakog radnog dana u toku deset kalendarskih dana koji prethode periodu održavanja. Stopa obavezne rezerve koju primjenjuje Centralna banka BiH iznosila je 14% na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospeća do jedne godine i 10% na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospeća preko godinu dana do 20. aprila 2009. godine. Počev od 21. aprila 2009. godine, Centralna banka BiH primjenjuje stopu za obračun obavezne rezerve od 14% na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospeća do godinu dana i 7% za depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospeća preko godinu dana. Ova rezerva se može koristiti za likvidnost. Centralna banka BiH isplaćuje naknadu Banci na iznos ukupnih sredstava na računu kod Centralne banke u skladu sa odredbama pomenute Odluke.

12. Krediti i plasmani bankama i drugim finansijskim institucijama

Kredit i plasmani bankama i drugim finansijskim institucijama imaju sledeću strukturu:

U hiljadama KM	2009	2008
Dospeli krediti	27	15
Kredit sa dospećem do jedne godine	60	2,001
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	262	-
Kredit sa dospećem preko jedne godine	43	559
Stanje na dan 31. decembar	392	2,575

13. Krediti i plasmani komitentima

13.1. Struktura kredita i plasmana komitentima po ročnosti na dan 31. decembra 2009. je sledeća:

U hiljadama KM	2009	2008
Dospeli krediti	2,912	2,816
Kreditni sa dospećem do jedne godine	23,750	30,139
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	24,968	22,184
Kreditni sa dospećem preko jedne godine	72,500	85,269
Stanje na dan 31. decembar	124,130	140,408

13.2. Struktura kredita i plasmana komitentima po vrsti komitenta je data u sledećoj tabeli:

U hiljadama KM	2009	2008
Kreditni vladi i vladinim institucijama	4,870	4,578
Javna i državna preduzeća u zemlji	2,684	1,835
Ostala pravna lica u zemlji	62,962	76,437
Strana pravna lica	4,889	5,003
Fizička lica	48,593	52,555
Ostali komitenti	132	-
Stanje na dan 31. decembar	124,130	140,408

Kreditni pravnim licima su plasirani po kamatnim stopama od 2.00% do 14.45% za dugoročne i kratkoročne plasmane.

Kreditni stanovništvu su plasirani po kamatnim stopama od 3.00% do 14.00% za dugoročne i kratkoročne plasmane.

Kratkoročni kreditni stanovništvu uglavnom su odobravani za opštu potrošnju i u manjoj meri za obavljanje delatnosti, dok su dugoročni kreditni najvećim delom odobravani za stambene potrebe.

Udeo potraživanja po osnovu kredita plasiranih u stranoj valuti je svega 3.93% (2008.: 8.35%) od ukupnog iznosa potraživanja po osnovu kredita, i iznosi KM 4,907 hiljada (2008.: KM 11,730 hiljada).

Ukupan iznos rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu navedenih kredita na dan 31. decembra 2009. iznosi KM 4,486 hiljada (2008.: KM 4,343 hiljada), dok se na ostalu bilansu aktivu odnosi KM 89 hiljada (2008.: KM 57 hiljada).

Geografska koncentracija plasiranih kredita komitentima od strane Banke u kreditnom portfoliju najvećim delom obuhvata komitente sa sedištem na području Republike Srpske.

14. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Struktura osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, kao i njihove promene u toku 2009. godine su prikazane u sledećoj tabeli:

U hiljadama KM	Licence i slična sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Kompjuteri	Ostala oprema	Investicije u toku	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januara 2009. godine	1,146	523	865	2,403	26	4,963
Nabavka	-	-	-	-	681	681
Prenos na ostalu opremu	177	11	86	227	(501)	-
Rashodovanje	-	-	(8)	(5)	-	(13)
Stanje na dan 31. decembar 2009. godine	1,323	534	943	2,625	206	5,631
Ispravka vrednosti						
Stanje 1. januara 2009. godine	383	177	385	614	-	1,559
Amortizacija	235	92	223	365	-	915
Rashodovanje	-	-	(6)	-	-	(6)
Stanje na dan 31. decembar 2009. godine	618	269	602	979	-	2,468
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2009.	705	265	341	1,646	206	3,163
Sadašnja vrednost na dan 31. decembar 2008.	763	346	480	1,789	26	3,404

Na dan 31. decembra 2009. godine oprema je osigurana od požara.

Na dan 31. decembra 2009. godine Banka nema osnovna sredstva pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

15. Depoziti i krediti banaka i drugih finansijskih organizacija

Valutna i struktura depozita banaka i drugih finansijskih organizacija po ročnosti je prikazana u sledećoj tabeli:

U hiljadama KM	2009	2008
Depoziti u domaćoj valuti		
Depoziti po viđenju	1,335	1,535
Kratkoročni depoziti	4,400	1,299
Tekuća dospeća dugoročnih depozita	3,076	11,400
Dugoročni depoziti	5,749	1,100
Ukupno depoziti u domaćoj valuti	14,560	15,334
Depoziti u stranoj valuti		
Depoziti po viđenju	51	187
Tekuća dospeća dugoročnih depozita	500	-
Dugoročni depoziti	196	696
Ukupno depoziti u stranoj valuti	747	883
Uzeti krediti	1,791	-
Stanje na dan 31. decembar	17,098	16,217

Na depozite banaka se kamata obračunava po stopi od 0% do 6.20%.

Kreditni u iznosu od KM 1,7091 hiljada (2008.: 0) predstavljaju kredita odobrene po osnovu Okvirnog ugovora o poslovno-tehničkoj saradnji, koji je Banka potpisala 15. Jula 2008. godine sa Investiciono-razvojnog bankom Republike Srpske a.d. Banja Luka. Krediti iz ovih sredstava se odobravaju pravnim i fizičkim licima u skladu sa Okvirnim ugovorom i Pravila plasmana sredstava po kreditnim linijama, kojima se definišu uslovi korišćenja ovih kreditnih linija, s tim da se za svaki iznos kredita koji se koristi iz kreditne linije zaključuje poseban ugovor. Kamata po ovim kreditima se kreće u rasponu od 2% do 3.2% na godišnjem nivou.

16. Depoziti komitenata

16.1. Valutna struktura depozita komitenata po ročnosti je prikazana u sledećoj tabeli:

U hiljadama KM	2009	2008
Depoziti u domaćoj valuti		
Depoziti po viđenju	54,623	59,731
Kratkoročni depoziti	13,047	20,000
Tekuća dospeća dugoročnih depozita	2,094	15,855
Dugoročni depoziti	23,774	2,301
Ukupno depoziti u domaćoj valuti	93,538	97,887
Depoziti u stranoj valuti		
Depoziti po viđenju	9,054	36,194
Kratkoročni depoziti	52,051	38,107
Tekuća dospeća dugoročnih depozita	528	225
Dugoročni depoziti	14,164	2,623
Ukupno depoziti u stranoj valuti	75,797	77,149
Stanje na dan 31. decembar	169,335	175,036

16.2. Stanje depozita po vrsti komitenta je sledeće:

U hiljadama KM	2009	2008
Obrazovne institucije i zdravstvo	2,516	2,108
Javna i državna preduzeća	37,195	33,526
Vlade i vladine institucije	43,363	33,923
Privreda	50,790	81,926
Fizička lica	34,250	22,509
Nerezidenti – pravna i fizička lica	538	538
Ostali komitenti	683	506
Stanje na dan 31. decembar	169,335	175,036

Na depozite po viđenju pravnih lica i fizičkih lica u domaćoj valuti Banka obračunava i plaća kamatu po stopi od najmanje 0.25% godišnje.

Na nenamenske kratkoročne depozite pravnih i fizičkih lica u domaćoj valuti Banka obračunava kamatu od 2.80% do 5.90%, dok se za kamatnu stopu na kratkoročne depozite u stranoj valuti kreće u rasponu od 0.42% do 5.88%, u zavisnosti od valute.

Po poslovnoj politici na dugoročne depozite Banka odobrava kamatu u rasponu od 2.65% do 6.20%, u zavisnosti od vrste valute i perioda oročenja.

17. Ostale obaveze

Ostale obaveze imaju sledeću strukturu:

U hiljadama KM	2009	2008
Razgraničene obaveze za obračunate rashode	1,195	948
Razgraničeni prihodi	1,063	921
Primljeni avansi	414	395
Obaveze prema dobavljačima	187	217
Ostale obaveze	86	71
Stanje na dan 31. decembar	2,945	2,552

18. Rezervisanja

Rezervisanja obuhvataju:

U hiljadama KM	2009	2008
Opšte i posebne rezerve za bilansnu aktivu	4,575	4,400
Opšte i posebne rezerve za vanbilansnu aktivu	410	458
Rezervisanja za otpremnine zaposlenima	236	255
Rezervisanja za sudske sporove	6	6
Stanje na dan 31. decembar	5,227	5,119

19. Kapital

19.1. Struktura kapitala na dan 31. decembar 2009. godine je sledeća:

U hiljadama KM	2009	2008
Obične akcije	20,000	20,000
Rezerve iz dobitka	456	65
Neraspoređena dobit	218	391
Stanje na dan 31. decembar	20,674	20.456

Na dan 24. aprila 2009. godine, Skupština je donela Odluku da se neraspoređena dobit iz 2008. godine u iznosu od KM 391 hiljada rasporedi u rezerve iz dobitka.

19.2. Vlasnička struktura akcionarskog kapitala Banke po izvodu Centralnog registra hartija od vrednosti Republike Srpske na dan 31. decembra 2009. godine je sledeća:

Vlasnik	2009.		2008.	
	U hiljadama KM	%	U hiljadama KM	%
Komercijalna banka a.d. Beograd	19,999	99.995	19,999	99.995
Agencija za osiguranje i finansiranje izvoza Republike Srbije a.d. Beograd	1	0.005	1	0.005
Stanje na dan 31. decembar	20,000	100.000	20,000	100.000

Akcionarski kapital Banke je formiran inicijalnim ulozima akcionara. Osnivački kapital je u novcu i iznosi 20 miliona KM. Imalac običnih akcija ima pravo na:

- učešće u upravljanju Bankom,
- učešće u dobiti (dividenda) i
- deo likvidacione ili stečajne mase u postupku likvidacije ili stečaja Banke - prvenstvo uplate akcija novih emisija (pravo preče kupovine) do visine procentnog učešća u postojećem akcionarskom kapitalu i to ako u roku od 30 dana od dana objave nove emisije osnivač potpiše izjavu o kupovini akcije.

Na dan 31. decembra 2009. godine, akcionarski kapital Banke sastoji se od 20,000 akcija, nominalne vrednosti od 1,000 KM. Prema vrsti akcija, akcionarski kapital sastoji se od običnih akcija klase „A“ (akcije prve emisije).

19.3. Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%, koji je ustanovljen od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, na bazi Bazelske konvencije. Na dan 31. decembra 2009. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio iznad propisanog minimuma.

20. Potencijalne i ugovorene obaveze

20.1. Vanbilansne pozicije

Vanbilansne pozicije obuhvataju:

U hiljadama KM	2009	2008
U domaćoj valuti		
Plative garancije	3,678	7,611
Činidbene garancije	2,233	1,997
Ugovorene obaveze po osnovu odobrenih neiskorišćenih kredita	6,402	8,164
Ukupno u KM	12,313	17,772
U stranoj valuti		
Plative garancije	3,384	2,773
Činidbene garancije	94	-
Nepokriveni nostro akreditivi za plaćanje u inostranstvu	44	2
Ukupno u stranoj valuti	3,522	2,775
Stanje na dan 31. decembar	15,835	20,547

20.2. Usaglašenost sa zakonskim propisima

Banka je u obavezi da svoje poslovanje uskladi sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i odredbama i odnosima propisanim od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, kao nadzornog organa bankarskog sektora Republike Srpske.

Na dan 31. decembra 2009. godine, svi pokazatelji propisani od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske su bili u propisanim okvirima.

20.3. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2009. godine protiv Banke vode dva sudski spora u iznosu od KM 23 hiljada, takođe na isti dan Banka vodi 74 sudska spora u vrednosti od KM 2,110 hiljada protiv dužnika po osnovu naplate kredita.

21. Odnosi sa povezanim pravnim licima

Transakcije sa povezanim pravnim licima, izvršene su kao deo uobičajenog toka poslovanja i uključuju plasmane, depozite i ostale obaveze iz poslovanja i izvršene usluge.

Stanje pozicija aktive i pasive na dan 31. decembar 2009. godine kao i ostvareni prihodi i rashodi za godinu koja se završava na taj dan, po osnovu transakcija sa povezanim licima su kao što sledi:

U hiljadama KM	2009.	2008.
BILANS STANJA		
Aktiva		
Komercijalna banka a.d. Beograd		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	222	120
Pasiva		
Komercijalna banka a.d. Beograd		
Depozit po viđenju	51	184
BILANS USPEHA		
Prihodi		
Komercijalna banka a.d. Beograd		
Prihodi po osnovu kamata, naknada i ostali prihodi	1,568	321
Komercijalna banka a.d. Budva		
Prihodi po osnovu kamata, naknada i ostali prihodi	-	77
Rashodi		
Komercijalna banka a.d. Beograd		
Rashodi po osnovu kamata, naknada i ostali rashodi	175	308

Članovima Upravnog odbora i Odbora za reviziju je u 2009. godini isplaćeno u bruto iznosu ukupno 125 KM hiljada (2008.: KM 79 hiljada).

22. Analiza ročnosti sredstava i obaveza

Naredna tabela prikazuje analizu sredstava i obaveza prema odgovarajućoj dospelosti na osnovu preostalog perioda od datuma bilansa stanja do ugovorenog datuma dospeća. Dospelost sredstava i obaveza i mogućnost reprogramiranja kamatonosnih obaveza na dan njihovog dospeća, uz prihvatljive troškove, su značajni faktori za ocenu likvidnosti Banke i njenu izloženost rizicima od promene kamatnih stopa i deviznih kurseva.

Ročna struktura aktive i pasive Banke na dan 31. decembar 2009. godine je prikazana u narednoj tabeli:

U hiljadama KM	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Ukupno
Aktiva					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti i depoziti kod Centralne banke	85,026	-	-	-	85,026
Kredit i plasmani bankama i drugim finansijskim organizacijama	27	-	322	43	392
Kredit i plasmani komitentima	2,933	10,788	37,909	72,500	124,130
Ostala aktiva	2,042	40	180	306	2,568
Ukupno	90,028	10,828	38,411	72,849	212,116
Pasiva					
Depoziti i krediti banaka i drugih finansijskih organizacija	1,887	2,401	5,100	7,710	17,098
Depoziti komitenata	69,003	23,331	39,063	37,938	169,335
Ostale obaveze	1,834	49	511	551	2,945
Ukupno	72,724	25,781	44,674	46,199	189,378
Ročna neusklađenost na dan 31. decembar 2009. godine	17,304	(14,953)	(6,263)	26,650	22,738
Ročna neusklađenost na dan 31. decembar 2008. godine	(13,537)	(8,553)	(27,120)	71,381	22,171

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture Banke, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava. Struktura aktive i pasive po ročnosti na dan 31. decembra 2009. godine ukazuje na postojanje ročne neusklađenosti preostalog perioda dospeća sredstava i obaveza u periodu od 1 do 3 meseca i od 3 do 12 meseci. Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

23. Rizik promene kamatnih stopa

Banka je izložena raznim rizicima, koji kroz efekte promena visine kamatnih stopa na tržištu, deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Naredna tabela prikazuje pregled kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive, sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine:

U hiljadama KM	Kamatonosno	Nekamatonosno	Ukupno
Aktiva			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti i depoziti			
kod Centralne banke	81,586	3,440	85,026
Kredit i plasmani bankama	365	27	392
Kredit i plasmani komitentima	124,130	-	124,130
Ostala aktiva	565	2,003	2,568
Ukupno	206,646	5,470	212,116
Pasiva			
Depoziti i krediti banaka i drugih			
finansijskih organizacija	17,098	-	17,098
Depoziti komitenata	168,168	1,167	169,335
Ostale obaveze	9	2,936	2,945
Ukupno	185,275	4,103	189,378
Neto neusklađenost 31. decembar 2009.	21,371	1,367	22,738
Neto neusklađenost 31. decembar 2008.	22,747	(576)	22,171

24. Rizik promene kursa valuta

Politika upravljanja deviznim rizikom definiše devizni rizik kao verovatnoću nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene vrednosti deviznih kurseva. Deviznom riziku su izložene sve pozicije aktive i pasive u devizama, kao i potraživanja i obaveze indeksirane stranom valutom. Cilj upravljanja deviznim rizikom Banke je maksimiziranje dobiti uz prihvatljiv nivo izloženosti deviznom riziku.

Analiza sredstava i obaveza iskazanih u deviznim iznosima, sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine, i neto devizna pozicija banke na taj dan prikazana je po valutama u sledećoj tabeli:

U hiljadama KM	U EUR	Ostale valutama	U KM	Ukupno
Aktiva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti i depoziti kod Centralne banke	17,811	571	66,644	85,026
Kredit i plasmani bankama	-	-	392	392
Kredit i plasmani komitentima	4,890	-	119,240	124,130
Ostala aktiva	315	-	2,253	2,568
Ukupno	23,016	571	188,529	212,116
Pasiva				
Depoziti i krediti banaka i drugih finansijskih organizacija	747	-	16,351	17,098
Depoziti komitenata	73,841	1,956	93,538	169,335
Ostale obaveze	572	17	2,356	2,945
Ukupno	75,160	1,973	112,245	189,378
Neto devizna pozicija				
31. decembar 2009.	(52,144)	(1,402)	76,284	22,738
Neto devizna pozicija				
31. decembar 2008.	(63,070)	(73)	85,314	22,171

* Kredit i depoziti sa valutnom klauzulom su iskazani u okviru kredita i depozita u KM.

25. Događaji nakon datuma bilansa stanja

Nije bilo značajnijih događaja nakon dana sastavljanja bilansa stanja.