
BF 2006.

*SKRAĆENI IZVJEŠTAJ VANJSKIH REVIZORA O FINANSIJSKIM
ISKAZIMA BANAKA U FEDERACIJI BOSNE I HERCEGOVINE ZA
2006. GODINU*

BF 2006.

*CONDENSED REPORTS OF EXTERNAL AUDITORS ON
FINANCIAL STATEMENTS OF BANKS IN THE FEDERATION OF
BOSNIA AND HERZEGOVINA FOR 2006.*



**AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

**BANKING AGENCY
OF THE FEDERATION OF BOSNIA AND HERZEGOVINA**

Koševo 3
Telefon/Phone ++ 387 33 721 400
Fax 00 387 33 668 811
E-mail: agencija@fba.ba
<http://www.fba.ba>

Urednik/Editor
Muris Šećerkadić

DTP
Dragan Marković

Lektor/Proofreader
Slavica Cice

Za izdavača/For the publisher
“Privredna štampa” d.o.o. Sarajevo

Sarajevo, juli/srpanj 2007.

Izlazi jedanput godišnje/Published once a year
Godina VII/7th year

Štampa/Printing firm
BIROGRAF, Sarajevo

ISSN
1512-7672

SADRŽAJ/*TABLE OF CONTENTS*

I BANKARSKI SISTEM FBiH/ <i>BANKING SYSTEM OF FBiH</i>	STRANA/ <i>PAGE</i>
Uvod / <i>Introduction</i>	4
Bilans stanja / <i>Balance Sheet</i>	6
Bilans uspjeha / <i>Income Statement</i>	8
II BANKE U FBiH / <i>BANKS IN THE FBiH</i>	
ABS BANKA D.D. SARAJEVO	10
BBI - BOSNA BANK INTERNATIONAL D.D. SARAJEVO	14
BOR BANKA D.D. SARAJEVO	18
HVB CENTRAL PROFIT BANKA D.D. SARAJEVO	22
HYPO ALPE-ADRIA-BANK D.D. MOSTAR	26
INVESTICIONO-KOMERCIJALNA BANKA D.D. ZENICA	30
KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. V. KLADUŠA	34
LT GOSPODARSKA BANKA D.D. SARAJEVO	38
PROCREDIT BANK D.D. SARAJEVO	42
RAIFFEISEN BANK BiH D.D. SARAJEVO	46
TURKISH ZIRAAT BANK BOSNIA D.D. SARAJEVO	50
NLB TUZLANSKA BANKA D.D. TUZLA	54
UNICREDIT ZAGREBAČKA BANKA D.D. MOSTAR	58
UNION BANKA D.D. SARAJEVO	62
UPI BANKA D.D. SARAJEVO	66
VAKUFСКА BANKA D.D. SARAJEVO	70
VOLKSBANK BH D.D. SARAJEVO	74
VABA BANKA D.D. SARAJEVO	78
III DODATAK / <i>ATTACHMENT</i>	83
CBS BANK D.D. SARAJEVO	84

Napomena: *Hercegovačka banka d.d. Mostar, Investicijska banka Federacije BiH, Una banka d.d. Bihać, Poštanska banka BiH d.d. Sarajevo i Privredna banka Sarajevo d.d. Sarajevo bile su tokom 2006. godine pod privremenom upravom i nisu uključene u ovaj bilten.*

Note: *Hercegovačka bank d.d. Mostar, Investment Bank of the Federation of Bosnia and Herzegovina, Una bank d.d. Bihac, Postanska bank d.d. Sarajevo and Privredna bank Sarajevo d.d. Sarajevo were under provisional administration during 2006 and are not included in this publication.*



UVOD

Bankarski sektor u Federaciji Bosne i Hercegovine u 2006. godini nastavio je s pozitivnim trendovima iz prethodnih godina u svim značajnim segmentima poslovanja i ostao najuređeniji i najznačajniji dio ukupnog finansijskog sistema u zemlji.

Prilivom novih stranih investicija došlo je do jačanja kapitalne osnove, povećani su depoziti, posebno štedni, i kreditni izvori što je omogućilo nove plasmane. Generalno, može se reći da je poslovanje banaka, zasnovano na međunarodnim standardima i principima, i u 2006. godini bilo u funkciji razvoja, jačanja i napretka ukupnog sistema, njegove efikasnosti, stabilnosti, solventnosti, profitabilnosti i likvidnosti.

Također, banke su nastavile sa širenjem mreže svojih organizacionih dijelova, čiji je broj na kraju 2006. godine iznosio 512 na čitavoj teritoriji BiH, što je povećanje od 32 nova organizaciona dijela u 2006. godini.

Na kraju 2006. godine četiri najveće banke sa aktivom od 7,9 milijardi KM zadržale su tržišni udjel od 71,9%, u njima je bilo deponovano 74,0% ukupnih depozita, a ove banke plasirale su 73,5% ukupnih kredita.

U 2006. godini došlo je i do jačeg ulaska banaka na tržište mikrokreditiranja, kroz kreditnu podršku mikrokreditnim organizacijama. Na kraju 2005. godine osam banaka plasiralo je mikrokreditnim organizacijama cca 43 miliona KM, a sa 31. 12. 2006. godine sedam banaka je odobrilo kreditna sredstva u iznosu od 61 milion KM.

Ukupna bilansna suma banaka u Federaciji BiH iznosila je 31. 12. 2006. godine 11,0 milijardi KM. U odnosu na prethodnu godinu to je povećanje od 22,2% ili 2,0 milijardi KM.

U strukturi aktive najveće učešće imaju krediti (59,9%) i novčana sredstva (37,4%), a u strukturi pasive depoziti (73,9%) i obaveze po uzetim kreditima (12,5%).

U aktivi banaka najznačajnija stavka su krediti s iznosom od 6,6 milijardi KM i novčana sredstva od 4,1 milijarde KM.

Ukupni depoziti, kao najvažniji izvor finansijskog potencijala, dostigli su iznos od 8,1 milijarde KM, a ukupni kapital banaka 1,1 milijardu KM.

Treba naglasiti da je reforma i sanacija bankarskog sistema u Federaciji obavljena bez ikakvih ulaganja javnih prihoda-sredstava budžeta Federacije.

Četiri petine od ukupnog broja banaka danas su u privatnom vlasništvu, a one drže 96% aktive sistema.

Za rast štednje u bankama u FBiH, uz funkcionalnu i efikasnu bankarsku superviziju koju provodi FBA, od značaja je i postojanje sistema osiguranja depozita, čiji je osnovni cilj povećanje stabilnosti bankarskog, odnosno finansijskog sektora i zaštita štediša.



INTRODUCTION

In 2006, the banking sector of the Federation of Bosnia and Herzegovina has maintained positive trends from the past years in all significant performance segments and remained as the most organized and most important part of the entire financial system in the country.

Inflow of new foreign investments have affected strengthening of capital base, increase of deposits, especially savings and lending resources, which have provided for new placements. In general, we could say that performance of banks, based on the international standards and principles, even in 2006 have been in function of development, strengthening and progress of the entire system, its effectiveness, stability, solvency, profitability and liquidity. Banks have also continued expanding the network of their organizational units, with the number of 512 units in the whole territory of BiH at the end of 2006.

At the end of 2006, four largest banks with the assets of KM 7,9 billion retained the market share of 71,9%, including deposited 74,0%, and those banks financed 73,5% of total loan.

In 2006, there has been stronger entrance of banks into the market of micro-crediting through credit support to micro-credit organizations. At the end of 2005, eight banks financed through placements micro-credit organizations in the amount of approximately KM 43 million, and as of 31. 12. 2006., seven banks granted credit funds in the amount of KM 61 million.

Aggregate balance sheet of banks in the Federation of BiH amounted to KM 11,0 billion as of 31. 12. 2006. If compared to the prior year, it represents an increase of 22,2% or KM 2,0 billion.

Loans (59,9%) and cash funds (37,4%) have the largest participation in the structure of assets, and deposits (73,9%) and borrowings (12,5%) in the structure of liabilities.

The most important item of the banks' assets is loans of KM 6,6 billion and cash funds of KM 4,1 billion.

Total deposits, as the most important source of financial potential, have reached the amount of KM 8,1 billion, and total capital of banks of KM 1,1 billion.

It should be especially emphasized that the reform and rehabilitation of the banking system in the Federation has been realized without any investments of public revenues - budget funds of the Federation.

Four fifths of total number of banks are privately owned now, and they hold 96% of the system's assets.

Aside from a functional and thank effective banking supervision conducted by the FBA, deposit insurance system is also of significance for the growth of savings in banks of the FBIH, with their main goal being increase of stability of the banking, that is, financial sector and protection of savers.



BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

BANKE U FEDERACIJI BOSNE I HERCEGOVINE

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	3.409.233	4.120.194
	1.a. Gotov novac i nekamatonski računi depozita	1.111.173	1.445.293
	1.b. Kamatonski računi depozita	2.298.060	2.674.901
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje	13.625	41.121
3.	Plasmani drugim bankama	65.173	80.686
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	5.369.144	6.605.270
	4.a. Krediti	5.177.849	6.421.879
	4.b. Potraživanja po poslovima lizinga	192	180
	4.c. Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	191.103	183.211
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	6.385	4.801
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	249.130	273.971
7.	Ostale nekretnine	14.704	8.105
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	12.607	11.508
9.	Ostala aktiva	149.481	162.686
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	261.182	277.987
	10.a. Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	244.080	268.537
	10.b. Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	17.102	9.450
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	9.028.300	11.030.355
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	6.644.080	8.149.986
	12.a. Kamatonski depoziti	6.048.303	7.463.296
	12.b. Nekamatonski depoziti	595.777	686.690
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	4.089	3.583
	13.a. Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza	0	0
	13.b. Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	4.089	3.583
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0
15.	Obaveze prema vladi	0	0
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	1.140.159	1.380.657
	16.a. sa preostalim rokom dospjeća do jedne godine	241.541	195.201
	16.b. sa preostalim rokom dospjeća preko jedne godine	898.618	1.185.456
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	132.429	145.079
18.	Ostale obaveze	183.486	246.878
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	8.104.243	9.926.183
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice	26.280	20.129
21.	Obične dionice	652.417	727.082
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	29.975	71.130
	22.a. na trajne prioritetne dionice	532	8.332
	22.b. na obične dionice	29.443	62.798
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	140.862	193.455
24.	Kursne razlike	0	0
25.	Ostali kapital	74.523	92.376
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	924.057	1.104.172
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	9.028.300	11.030.355



BALANCE SHEET

as of 31. 12. 2005. and 31. 12. 2006.

BANKS IN FEDERATION OF BOSNIA AND HERZEGOVINA

(u 000 KM)

Item. No.	DESCRIPTION	Previous year	Current year
ASSETS			
1.	Cash and deposit accounts from depository institutions (1.a.+1.b.)	3.409.233	4.120.194
1.a.	Cash and noninterest-bearing deposit accounts	1.111.173	1.445.293
1.b.	Interest-bearing deposit accounts	2.298.060	2.674.901
2.	Trading securities	13.625	41.121
3.	Placements to other banks	65.173	80.686
4.	Loans, lease financing receivables, and matured receivables (4.a.+4.b.+4.c.)	5.369.144	6.605.270
4.a.	Loans	5.177.849	6.421.879
4.b.	Lease financing receivables	192	180
4.c.	Matured receivables based on loans and lease financing	191.103	183.211
5.	Securities held to maturity	6.385	4.801
6.	Premises and other fixed assets	249.130	273.971
7.	Other real estate owned	14.704	8.105
8.	Investments in unconsolidated associated companies	12.607	11.508
9.	Other assets	149.481	162.686
10.	LESS: Reserves for potential losses (10.a.+10.b.)	261.182	277.987
10.a.	Reserves for item 4 of Assets	244.080	268.537
10.b.	Reserves for items of Assets (excluding item 4)	17.102	9.450
11.	TOTAL ASSETS: (1. through 9. - 10.)	9.028.300	11.030.355
LIABILITIES			
12.	Deposits (12.a.+12.b.)	6.644.080	8.149.986
12.a.	Interest-bearing deposits	6.048.303	7.463.296
12.b.	Noninterest-bearing deposits	595.777	686.690
13.	Borrowings - matured liabilities (13.a.+13.b.)	4.089	3.583
13.a.	Balance of matured, not paid-in liabilities	0	0
13.b.	Balance of unpaid, but called for payment off-balance sheet liabilities	4.089	3.583
14.	Borrowings from other banks	0	0
15.	Obligations to the Government	0	0
16.	Obligations based on loans and other borrowings received (16.a.+16.b.)	1.140.159	1.380.657
16.a.	With remaining maturity of up to one year	241.541	195.201
16.b.	With remaining maturity of more than one year	898.618	1.185.456
17.	Subordinated debts and subordinated bonds	132.429	145.079
18.	Other liabilities	183.486	246.878
19.	TOTAL LIABILITIES: (12. through 18.)	8.104.243	9.926.183
CAPITAL			
20.	Permanent priority shares	26.280	20.129
21.	Ordinary shares	652.417	727.082
22.	Issue premium (22.a.+22.b.)	29.975	71.130
22.a.	For permanent priority shares	532	8.332
22.b.	For ordinary shares	29.443	62.798
23.	Undistributed profits and capital reserves	140.862	193.455
24.	Foreign exchange rate differences	0	0
25.	Other capital	74.523	92.376
26.	TOTAL CAPITAL: (20. through 25.)	924.057	1.104.172
27.	TOTAL LIABILITIES AND CAPITAL: (19. + 26.)	9.028.300	11.030.355



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

BANKE U FEDERACIJI BOSNE I HERCEGOVINE

(u 000 KM)

		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	42.753	63.931
2)	Plasmani drugim bankama	6.297	10.200
3)	Kreditni i poslovi lizinga	450.010	529.671
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijanja	716	563
5)	Vlasnički vrijednosni papiri	213	344
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama	84	30
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	5.546	9.002
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	505.619	613.741
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	129.873	172.273
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka	1.027	5
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze	0	1
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	40.125	53.114
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	4.461	6.245
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	532	71
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	176.018	231.709
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	329.601	382.032
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	28.259	31.096
b)	Naknade po kreditima	27.594	23.056
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	14.370	18.680
d)	Naknade za izvršene usluge	98.516	113.706
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja	2.938	14.084
f)	Ostali operativni prihodi	54.849	63.183
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	226.526	263.805
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	119.228	131.369
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	37.444	47.907
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	156.672	179.276
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	156.290	174.202
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režijski	91.030	104.104
3)	Ostali operativni troškovi	72.580	89.111
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	319.900	367.417
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	476.572	546.693
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	82.942	99.144
5.	GUBITAK	3.387	0
6.	POREZI	3.663	6.768
7.	NETO DOBIT 4. - 6. - 5.	75.892	92.376



INCOME STATEMENT

as of 31. 12. 2005. and 31. 12. 2006.

BANKS IN FEDERATION OF BOSNIA AND HERZEGOVINA

(u 000 KM)

1. INTEREST INCOME AND INTEREST EXPENSES		Previous year	Current year
a) Interest income and similar types of income			
1)	Interest bearing deposit accounts with depository institutions	42.753	63.931
2)	Placements to other banks	6.297	10.200
3)	Loans and lease financing	450.010	529.671
4)	Held-to-maturity securities	716	563
5)	Ownership securities	213	344
6)	Receivables based on off-balance sheet liabilities paid	84	30
7)	Other interest income and all other similar income	5.546	9.002
8)	TOTAL INTEREST INCOME AND ALL OTHER INCOME (1 through 7)	505.619	613.741
b) Interest expenses and all other expenses			
1)	Deposits	129.873	172.273
2)	Borrowings from other banks	1.027	5
3)	Borrowings – matured liabilities	0	1
4)	Obligations based on loans and other borrowings	40.125	53.114
5)	Subordinated debts and subordinated bonds	4.461	6.245
6)	Other interest expenses and all other expenses	532	71
7)	TOTAL INTEREST EXPENSES AND ALL OTHER EXPENSES (1 through 6)	176.018	231.709
c) NET INTEREST AND SIMILAR INCOME a)8) - b)7)		329.601	382.032
2. OPERATING INCOME			
a)	Foreign exchange income	28.259	31.096
b)	Loan fees	27.594	23.056
c)	Fees based on off-balance sheet activities	14.370	18.680
d)	Service fees	98.516	113.706
e)	Trading income	2.938	14.084
f)	Other operating income	54.849	63.183
g)	TOTAL OPERATING INCOME (items a through f)	226.526	263.805
3. NONINTEREST BEARING EXPENSES			
a) Operating and direct expenses			
1)	Costs of reserves for general credit risk & potential loan and other losses	119.228	131.369
2)	Other operating and direct expenses	37.444	47.907
3)	TOTAL OPERATING AND DIRECT EXPENSES (1 + 2)	156.672	179.276
b) Operating expenses			
1)	Costs of salaries and benefits	156.290	174.202
2)	Costs of business premises, other fixed assets, and utilities	91.030	104.104
3)	Other operating expenses	72.580	89.111
4)	TOTAL OPERATING EXPENSES (1 through 3)	319.900	367.417
c) TOTAL NON-INTEREST BEARING EXPENSES a)3) + b)4)		476.572	546.693
4.	INCOME BEFORE TAXES 1.c) + 2.g) - 3.c)	82.942	99.144
5.	LOSS	3.387	0
6.	TAXES	3.663	6.768
7.	NET INCOME 4. - 6. - 5.	75.892	92.376



ABS BANKA d.d. SARAJEVO

Naziv: ABS BANKA d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200128200006
Adresa: Trampina 12/VI, Sarajevo
Telefon: ++387 33 27 70 60
Telefaks: ++387 33 66 76 74
S.W.I.F.T. ABSBBA22
E-mail: abs@absbanka.com
Web site: www.absbanka.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Adnan Zukić, direktor
Hajrudin Hadžović, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Amra Cogo, predsjednik
Hamdija Alagić
Zemira Hrnić
Mirsad Sićro
Džemal Mujić

ODBOR ZA REVIZIJU

Samir Omerhodžić, predsjednik
Izet Ganić
Izudin Alić
Muho Berberović
Zijo Brzina

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Emir Adžajlić

INTERNI REVIZOR

Rasim Korajlić

BROJ FILIJALA 9

BROJ ZAPOSLENIH 290

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Adnan Zukić, direktor
Hajrudin Hadžović, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Amra Cogo, predsjednik
Hamdija Alagić
Zemira Hrnić
Mirsad Sićro
Džemal Mujić

ODBOR ZA REVIZIJU

Samir Omerhodžić, predsjednik
Izet Ganić
Izudin Alić
Muho Berberović
Zijo Brzina

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Steiermarkische bank und Sparkassen, Graz
Raiffeisen Zentralbank Osterreich Akt, Wien
Emir Adžajlić, Sarajevo
HAAB AG, Klagenfurt
FDS Sarajevo, Sarajevo
Kapitalni Fond d.d. Zagreb

INTERNI REVIZOR

Rasim Korajlić

BROJ FILIJALA 9

BROJ ZAPOSLENIH 297



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizorskim standardima, finansijskih izvještaja ABS banke d.d. Sarajevo ("Banka") za godinu koja je završila 31. decembra 2006., a koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), iz kojih su izvedeni priloženi sažeti finansijski izvještaji (bilans stanja i bilans uspjeha).

U našem izvještaju od 16. februara 2007. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na finansijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja je završila 31. decembra 2006. godine.

Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji su konzistentni u svim materijalnim aspektima sa finansijskim izvještajima iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumijevanje finansijske pozicije Banke na dan 31. decembra 2006. godine i rezultata njezinog poslovanja za godinu koja je tada završila, te obima naše revizije, priloženi sažeti finansijski izvještaji trebaju se čitati zajedno sa finansijskim izvještajima, te pratećim napomenama u našem revizorskom izvještaju.

Deloitte d.o.o. Sarajevo



ABS BANKA d.d. SARAJEVO

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	45.114	72.953
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	10.164	16.895
1.b.	Kamatonski računi depozita	34.950	56.058
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama	3.316	
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	104.877	130.928
4.a.	Kreditni	95.764	120.530
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	9.113	10.398
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	5.967	6.710
7.	Ostale nekretnine	1.126	1.187
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	119	143
9.	Ostala aktiva	3.255	3.664
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	7.843	7.930
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	7.220	7.330
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	623	600
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	155.931	207.655
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	123.464	147.059
12.a.	Kamatonski depoziti	119.682	144.080
12.b.	Nekamatonski depoziti	3.782	2.979
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	6.306	14.943
16.a.	sa preostalim rokom dospjeća do jedne godine	2.938	5.771
16.b.	sa preostalim rokom dospjeća preko jedne godine	3.368	9.172
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
18.	Ostale obaveze	5.932	5.200
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	135.702	167.202
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice		
21.	Obične dionice	16.624	26.473
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	8.372
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice		8.372
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	1.680	3.605
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	1.925	2.003
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	20.229	40.453
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	155.931	207.655



BANKA d.d. SARAJEVO



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	493	606
2)	Plasmani drugim bankama	259	403
3)	Kreditni i poslovi lizinga	8.957	10.956
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	9.709	11.965
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	3.170	3.683
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	77	55
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	21	52
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	3.268	3.790
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	6.441	8.175
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	1.883	1.877
b)	Naknade po kreditima	1.912	1.639
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	747	865
d)	Naknade za izvršene usluge	4.704	5.217
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	2.427	1.970
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	11.673	11.568
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	2.412	2.675
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	1.611	2.043
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	4.023	4.718
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	6.378	7.194
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režijske	2.759	2.705
3)	Ostali operativni troškovi	2.853	2.925
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	11.990	12.824
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	16.013	17.542
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	2.101	2.201
5.	GUBITAK 1.a)8)+2.g)-1.b)7)-3.c) ili 1.c)+2.g)-3.c)		
6.	POREZI	176	198
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	1.925	2.003



Bosna Bank International d.d.

Naziv: Bosna Bank International d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200375980006
Adresa: Trg djece Sarajeva bb, Sarajevo
Telefon: ++ 387 33 27 51 00
Telefaks: ++ 387 33 20 31 22
S.W.I.F.T.
E-mail: info@bbi.ba
Web site: www.bbi.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Said Mohamed, direktor
Amer Bukvić, zamjenik direktora
Vildana Škaljić, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Abdul Aziz Al Muhairi, predsjednik
Khalid Al-Aboodi, zamjenik predsjednika
Aref Ahmed Al Kooheji
mr. Hasab Demirhan
dr. Sead Kreso

ŠERIJATSKI ODBOR

prof. dr. Mustafa Cerić, predsjednik
dr. Abdulsattar Abu Ghuddah, zamjenik predsjednika
dr. Nedham Mohamed Yaqoobi
dr. Murad Wilfried Hofmann
dr. Šukrija Ramić

ODBOR ZA REVIZIJU

dr. Mohammad Omar Zubair, predsjednik
dr. Adil Ahmad A. Bushnaq, zamjenik predsjednika
Ahmed Muhamed Sharif Folathi
prof. dr. Boris Tihi
Harun Kapetanović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Islamic Development Bank	45,4%
Abu Dhabi Islamic Bank	27,3%
Dubai Islamic Bank	27,3%

INTERNI REVIZOR

Nedžad Tuće

BROJ FILIJALA 5

BROJ ZAPOSLENIH 85

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Amer Bukvić, direktor (od 12. 07. 2006.)
Vildana Škaljić, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Abdul Aziz Al Muhairi, predsjednik
Khalid Al-Aboodi, zamjenik predsjednika
Aref Ahmed Al-Kooheji
mr. Hasan Demirhan
dr. Sead Kreso

ŠERIJATSKI ODBOR

prof. dr. Mustafa Cerić, predsjednik
dr. Abdulsattar Abu Ghuddah, zamjenik predsjednika
dr. Nedham Mohamed Yaqoobi
dr. Murad Wilfried Hofmann
dr. Šukrija Ramić

ODBOR ZA REVIZIJU

dr. Mohammad Omar Zubair, predsjednik
dr. Adil Ahmad A. Bushnaq, zamjenik predsjednika
Ahmed Muhamed Sharif Folathi
prof. dr. Boris Tihi
Harun Kapetanović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Islamic Development Bank	45,4%
Abu Dhabi Islamic Bank	27,3%
Dubai Islamic Bank	27,3%

INTERNI REVIZOR

Nedžad Tuće

BROJ FILIJALA 6

BROJ ZAPOSLENIH 104



Bosna Bank International d.d.



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizorskim standardima, finansijskih izvještaja Bosna Bank International d.d. Sarajevo ("Banka") za godinu koja je završila 31. decembra 2006., a koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), iz kojih su izvedeni priloženi sažeti finansijski izvještaji (bilans stanja i bilans uspjeha).

U našem izvještaju od 23. februara 2007. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na finansijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja je završila 31. decembra 2006. godine. Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji su konzistentni u svim materijalnim aspektima sa finansijskim izvještajima iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumijevanje finansijske pozicije Banke na dan 31. decembra 2006. godine i rezultata njezinog poslovanja za godinu koja je tada završila, te obima naše revizije, priloženi sažeti finansijski izvještaji trebaju se čitati zajedno sa finansijskim izvještajima, te pratećim napomenama u našem revizorskom izvještaju.

Deloitte d.o.o. Sarajevo



Bosna Bank International d.d.

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	18.114	23.378
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	18.114	23.378
1.b.	Kamatonski računi depozita		
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		293
3.	Plasmani drugim bankama	49.619	63.957
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	40.595	48.766
4.a.	Kreditni	39.366	48.463
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	1.229	303
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	1.839	7.797
7.	Ostale nekretnine		
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	43	44
9.	Ostala aktiva	12.632	1.611
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	2.241	1.674
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	2.170	1.389
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	71	285
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	120.601	144.172
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	72.186	84.393
12.a.	Kamatonski depoziti	35.788	49.051
12.b.	Nekamatonski depoziti	36.398	35.342
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	9.779	9.784
16.a.	sa preostalim rokom dospijea do jedne godine		
16.b.	sa preostalim rokom dospijea preko jedne godine	9.779	9.784
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
18.	Ostale obaveze	1.306	2.659
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	83.271	96.836
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice		
21.	Obične dionice	40.059	50.059
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice		
23.	Neraspodjeljena dobit i rezerve kapitala	23	-2.764
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	-2.752	41
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	37.330	47.336
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	120.601	144.172



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	1	
2)	Plasmani drugim bankama		1.011
3)	Kreditni i poslovi lizinga	2.649	3.496
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijanja		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	64	89
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	2.714	4.596
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	967	1.303
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka	197	
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama		442
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		3
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	1.164	1.748
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	1.550	2.848
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	100	132
b)	Naknade po kreditima	326	211
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	248	169
d)	Naknade za izvršene usluge	490	934
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja	549	710
f)	Ostali operativni prihodi	212	812
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	1.925	2.968
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	331	
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	298	561
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	629	561
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	2.576	3.002
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	1.515	1.160
3)	Ostali operativni troškovi	1.507	1.052
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	5.598	5.214
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	6.227	5.775
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)>0		41
5.	GUBITAK 1.c) + 2.g) - 3.c)<0	2.752	
6.	POREZI		
7.	NETO DOBIT 4. - 6.		41



BOR BANKA

Naziv: BOR BANKA D.D. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200293230009
Adresa: Obala Kulina bana 18, Sarajevo
Telefon: ++387 33 27 85 21
Telefaks: ++387 33 27 85 50
S.W.I.F.T. BOIRBA 22
E-mail: borbanka@bih.net.ba
Web site: www.borbanka.ba

PRETHODNA GODINA

TEKUĆA GODINA*

UPRAVA BANKE

Hamid Pršeš, direktor
Muhamed Šehbajraktarević, izvršni direktor
Enisa Hulusić, izvršni direktor
Bedina Jusičić-Musa, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Esad Hrvčić, predsjednik
Muniba Eminović
Ahmet Alibašić
Hajrudin Hadžimehanović
Josip Sočo

ODBOR ZA REVIZIJU

Zijadeta Kurtović, predsjednik
Maruf Burnazović
Hasida Gušić
Edin Hukić
Kemal Čaušević

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Fond Bošnjaci Sarajevo
Ministarstvo finansija FBiH

INTERNI REVIZOR

Šefika Kreso

BROJ FILIJALA

—

BROJ POSLOVNICA

—

BROJ ZAPOSLENIH

37

* Revizorski izvještaj nije dostavljen u zakonskom roku.



BOR BANKA



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

***Revizorski izvještaj nije dostavljen u
zakonskom roku.***



BOR BANKA

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća* godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	21.946	0
	1.a. Gotov novac i nekamatonsni računi depozita	11.079	
	1.b. Kamatonsni računi depozita	10.867	
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama	57	
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	55.692	0
	4.a. Krediti	54.584	
	4.b. Potraživanja po poslovima lizinga		
	4.c. Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	1.108	
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	4.419	
7.	Ostale nekretnine		
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	5	
9.	Ostala aktiva	718	
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	3.992	0
	10.a. Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	3.969	
	10.b. Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	23	
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	78.845	0
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	8.375	0
	12.a. Kamatonsni depoziti	3.266	
	12.b. Nekamatonsni depoziti	5.109	
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
	13.a. Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
	13.b. Stanje neizmirenenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	32.656	0
	16.a. sa preostalim rokom dospjeća do jedne godine	553	
	16.b. sa preostalim rokom dospjeća preko jedne godine	32.103	
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
18.	Ostale obaveze	14.899	
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	55.930	0
KAPITAL			
20.	Trajne prioritetne dionice	10.051	
21.	Obične dionice	11.040	
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
	22.a. na trajne prioritetne dionice		
	22.b. na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	946	
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	878	
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	22.915	0
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	78.845	0

*Revizorski izvještaj nije dostavljen u zakonskom roku.

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA	Prethodna godina	Tekuća* godina
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	132	
2)	Plasmani drugim bankama		
3)	Kreditni i poslovi lizinga	4.337	
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelosti		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	126	
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	4.595	0
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	7	
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	649	
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	656	0
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	3.939	0
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	38	
b)	Naknade po kreditima	569	
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	172	
d)	Naknade za izvršene usluge	418	
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	1.465	
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	2.662	0
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	3.109	
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	112	
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	3.221	0
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	1.575	
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	350	
3)	Ostali operativni troškovi	460	
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	2.385	
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	5.606	
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	995	0
5.	GUBITAK		
6.	POREZI	117	
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	878	0

*Revizorski izvještaj nije dostavljen u zakonskom roku.



HVB Central Profit Banka

Naziv: HVB Central Profit Banka d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200608160004
Adresa: Zelenih beretki 24, Sarajevo
Telefon: ++387 33 53 36 88
Telefaks: ++387 33 53 23 19
S.W.I.F.T. BACXBA22
E-mail: info@hvb-cpb.ba
Web site: www.hvb-cpb.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Alexander Zsolnai, direktor
Armin Huber, izvršni direktor
Dragan Kovačević, izvršni direktor
Almir Krkalić, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Helmut Bernkopf, predsjednik
Wofgang Helpa
Gunter Ettenauer
Friedrich Racher
Martin Klauzer
Gunter Stromenger
Herbert Hangel

ODBOR ZA REVIZIJU

Josef Duregger, predsjednik
Franz Brauchart
Helmut Haller
Arnold Krassnitzer
Markus Graft

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Bank Austria Creditanstalt AG
International Finance Corporation

INTERNI REVIZOR

Enisa Rovčanin

BROJ FILIJALA 37

BROJ ZAPOSLENIH 451

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Alexander Zsolnai, direktor
Armin Huber, izvršni direktor
Almir Krkalić, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Helmut Bernkopf, predsjednik
Herbert Hangel
Gunter Ettenauer
Friedrich Racher
Martin Klauzer
Helmut Haller
Gunter Stromenger

ODBOR ZA REVIZIJU

Josef Duregger, predsjednik
Franz Brauchart
Karl Samann
Arnold Krassnitzer
Markus Grafl

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Bank Austria Creditanstalt AG
International Finance Corporation

INTERNI REVIZOR

Enisa Rovčanin

BROJ FILIJALA 39

BROJ ZAPOSLENIH 476



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizorskim standardima, finansijskih izvještaja HVB Central Profit Banke d.d. ("Banka") za godinu koja je završila 31. decembra 2006., a koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), iz kojih su izvedeni priloženi sažeti finansijski izvještaji (bilans stanja i bilans uspjeha).

U našem izvještaju od 26. januara 2007. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na finansijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja je završila 31. decembra 2006. godine.

Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji su konzistentni u svim materijalnim aspektima sa finansijskim izvještajima iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumijevanje finansijske pozicije Banke na dan 31. decembra 2006. godine i rezultata njezinog poslovanja za godinu koja je tada završila, te obima naše revizije, priloženi sažeti finansijski izvještaji trebaju se čitati zajedno sa finansijskim izvještajima, te pratećim napomenama u našem revizorskom izvještaju.

Deloitte d.o.o. Sarajevo



HVB Central Profit Banka

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	439.827	593.066
	1.a. Gotov novac i nekamatonosni računi depozita	23.222	21.655
	1.b. Kamatonosni računi depozita	416.605	571.411
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje	0	0
3.	Plasmani drugim bankama	1.320	7.823
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	619.057	645.946
	4.a. Krediti	611.997	634.184
	4.b. Potraživanja po poslovima lizinga	192	180
	4.c. Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	6.868	11.582
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca	0	0
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	29.986	28.077
7.	Ostale nekretnine	4.780	1.594
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	157	162
9.	Ostala aktiva	6.965	25.217
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	19.973	22.695
	10.a. Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	18.936	21.611
	10.b. Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	1.037	1.084
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	1.082.119	1.279.190
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	901.859	1.009.686
	12.a. Kamatonosni depoziti	704.907	906.420
	12.b. Nekamatonosni depoziti	196.952	103.266
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	300
	13.a. Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza	0	0
	13.b. Stanje neizmirenenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	0	300
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0
15.	Obaveze prema vladi	0	0
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	60.336	111.015
	16.a. sa preostalim rokom dospijeca do jedne godine	2.965	9.178
	16.b. sa preostalim rokom dospijeca preko jedne godine	57.371	101.837
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	19.558	19.558
18.	Ostale obaveze	14.296	25.473
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	996.049	1.166.032
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice	272	272
21.	Obične dionice	45.912	53.798
22.	Emisiona azija (22.a.+22.b.)	23.436	30.219
	22.a. na trajne prioritetne dionice	0	0
	22.b. na obične dionice	23.436	30.219
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	11.222	13.366
24.	Kursne razlike	0	0
25.	Ostali kapital	5.228	15.503
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	86.070	113.158
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	1.082.119	1.279.190



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

1. PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		Prethodna godina	Tekuća godina
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	6.586	10.164
2)	Plasmani drugim bankama		0
3)	Kreditni i poslovi lizinga	43.012	58.798
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	0	0
5)	Vlasnički vrijednosni papiri	0	0
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama	0	0
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	1.694	3.082
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	51.292	72.044
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	5.527	18.298
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze	0	0
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	7.134	2.902
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	554	698
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	0	0
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	13.215	21.898
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	38.077	50.146
2. OPERATIVNI PRIHODI			
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	2.674	3.821
b)	Naknade po kreditima	4.247	493
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	1.180	1.700
d)	Naknade za izvršene usluge	10.993	13.439
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja	0	0
f)	Ostali operativni prihodi	5.571	10.504
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	24.665	29.957
3. NEKAMATNI RASHODI			
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	15.116	15.691
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	3.154	4.564
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	18.270	20.255
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	15.953	17.465
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i reżija	13.653	16.365
3)	Ostali operativni troškovi	9.638	10.515
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	39.244	44.345
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	57.514	64.600
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)>0	5.228	15.503
5.	GUBITAK 1.c) + 2.g) - 3.c)<0	0	0
6.	POREZI	0	0
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	5.228	15.503



HYPO
ALPE-ADRIA-BANK

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

Naziv: Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar
Identifikacijski broj: 4227149610005
Adresa: Kneza Branimira 2 b, Mostar
Telefon: +387 36 44 44 44
Telefaks: +387 36 44 42 35
S.W.I.F.T.: HAABBA22
E-mail: bank.bih@hypo-alpe-adria.com
Web site: www.hypo-alpe-adria.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Petar Jurčić, direktor
Urban Golob, zamjenik direktora
Mirjana Prusina, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

mr. Gunther Striedinger, predsjednik
dr. Wolfgang Kulterer
dr. Gunther Puchtler
Thomas Morgl
dr. Christoph Schasche

ODBOR ZA REVIZIJU

Nensi Marin, predsjednik
Zoran Besak
Renata Kejžar
Vesna Pavlović
Dieter Malle

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Hypo Alpe Adria Bank International AG,
Klagenfurt

INTERNI REVIZOR

Stana Grgić

BROJ FILIJALA/PODRUŽNICA 4

BROJ ZAPOSLENIH 433

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Petar Jurčić, direktor
Mirzet Ribić, zamjenik direktora
Mirjana Prusina, izvršni direktor
Thomas Karl Tomsich, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Thomas Morgl, predsjednik
Josef Kircher
dr. Gunther Puchtler
dr. Christoph Schasche
Wolfgang Peter

ODBOR ZA REVIZIJU

Nensi Marin, predsjednik
Zoran Besak
Vesna Pavlović
Gašper Prevodnik
Hans-Dieter Kerstnig

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Hypo Alpe-Adria-Bank International AG,
Klagenfurt
Alpe-Adria-Platz 1, Klagenfurt, Austria

INTERNI REVIZOR

Stana Grgić

BROJ FILIJALA 5

BROJ ZAPOSLENIH 492



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju, u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, nekonsolidiranih financijskih izvještaja Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Mostar ("Banka") za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. godine, a koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, iz kojih su izvedeni priloženi sažeti financijski izvještaji (bilanca stanja i račun dobiti i gubitka).

U našem izvještaju od 2. veljače 2007. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na nekonsolidirane financijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa MSFI prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. godine.

U našem Izvještaju naglasili smo činjenicu da su nekonsolidirani financijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Ovi regulatorni zahtjevi određuju obračun 2% rezervacija za financijsku imovinu za koju nisu identificirani gubici, što nije u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 "Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje". Da je Banka obračunala ove dodatne rezervacije prema MRS-u 39, rezerviranja za kreditne gubitke na dan 31. prosinca 2006. godine smanjila bi se za 12.993 tisuće KM.

Po našem mišljenju, priloženi sažeti financijski izvještaji su konzistentni u svim materijalnim aspektima sa nekonsolidiranim financijskim izvještajima iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumijevanje financijske pozicije Banke na dan 31. prosinca 2006. godine i rezultata njezinog poslovanja za godinu koja je tada završila, te obima naše revizije, priloženi sažeti financijski izvještaji trebaju se čitati zajedno sa nekonsolidiranim financijskim izvještajima, te pratećim bilješkama u našem revizorskom izvještaju.

Deloitte d.o.o. Sarajevo



HYPO
ALPE-ADRIA-BANK

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	299.788	353.778
1.a.	Gotov novac i nekamatonosni računi depozita	224.830	281.557
1.b.	Kamatonosni računi depozita	74.958	72.221
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje	8.331	24.036
3.	Plasmani drugim bankama		
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	1.013.512	1.306.432
4.a.	Kreditni	994.489	1.269.296
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	19.023	37.136
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	37	0
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	33.693	40.711
7.	Ostale nekretnine	732	628
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	2.885	2.885
9.	Ostala aktiva	23.816	20.361
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	45.739	51.239
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	37.335	49.443
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	8.404	1.796
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	1.337.055	1.697.592
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	1.178.711	1.494.419
12.a.	Kamatonosni depoziti	1.112.036	1.397.139
12.b.	Nekamatonosni depoziti	66.675	97.280
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	150	150
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza	0	0
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	150	150
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0
15.	Obaveze prema vladi	0	0
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	0	0
16.a.	sa preostalim rokom dospelja do jedne godine	0	0
16.b.	sa preostalim rokom dospelja preko jedne godine	0	0
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	0	0
18.	Ostale obaveze	21.998	39.377
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	1.200.859	1.533.946
KAPITAL			
20.	Trajne prioritetne dionice	0	0
21.	Obične dionice	120.000	140.000
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice	0	0
22.b.	na obične dionice	0	0
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	7.701	16.415
24.	Kursne razlike	0	0
25.	Ostali kapital	8.495	7.231
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	136.196	163.646
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	1.337.055	1.697.592

Napomena: Korigirana kolona Prethodna godina za promjene koje su se desile u Računovodstvenim politikama Banke, sukladno MRS-u 8.



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	3.691	4.365
2)	Plasmani drugim bankama	7	6
3)	Kreditni i poslovi lizinga	84.341	95.533
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca	45	29
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		333
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	88.084	100.266
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	37.563	51.061
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	1	8
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	37.564	51.069
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	50.520	49.197
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	1.359	1.962
b)	Naknade po kreditima	1.997	1.903
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	1.064	2.106
d)	Naknade za izvršene usluge	5.867	7.626
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja	2.382	9.692
f)	Ostali operativni prihodi	3.728	7.196
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	16.397	30.485
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	20.301	23.577
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	5.691	7.275
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	25.992	30.852
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	13.047	14.409
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	10.531	13.563
3)	Ostali operativni troškovi	8.852	13.145
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	32.430	41.117
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	58.422	71.969
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	8.495	7.713
5.	GUBITAK		
6.	POREZI		482
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	8.495	7.231

Napomena: Korigirana kolona Prethodna godina za promjene koje su se desile u Računovodstvenim politikama Banke, sukladno MRS-u 8.



Investiciono-komercijalna banka D.D. Zenica

Naziv: Investiciono-komercijalna banka d.d. Zenica
Identifikacijski broj: 4218250930003
Adresa: Trg Bosne i Hercegovine 1, Zenica
Telefon: ++387 32 44 84 48
Telefaks: ++387 32 44 85 01
S.W.I.F.T. IKBZBA 2X
E-mail: ikbzenica@ikbze.com.ba
Web site: www.ikbze.com.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Enis Crnalić, direktor
Suvad Ibranović, izvršni direktor
Enisa Nadžaković, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Mufid Zukić, predsjednik
Fikret Brdarević
Nezir Brkić
Ibrahim Fazlić
Besim Sinanović
Abdulah Serdarević
Mirsada Krehić

ODBOR ZA REVIZIJU

Mensur Muftić
Biljana Šurlan
Muhamed Zahirović
Mahira Šestić
Mustafa Sefer

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

/

INTERNI REVIZOR

Munezaha Kasap

BROJ EKSPozITURA

—

BROJ ZAPOSLENIH 165

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Enis Crnalić, direktor
Suvad Ibranović, izvršni direktor
Enisa Nadžaković, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Mufid Zukić, predsjednik
Fikret Brdarević
Nezir Brkić
Ibrahim Fazlić
Besim Sinanović
Abdulah Serdarević
Mirsada Krehić

ODBOR ZA REVIZIJU

Mahira Šestić
Mensur Muftić
Biljana Šurlan
Muhamed Zahirović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

ACNALOŽBE D.D. Ljubljana, Slovenija
Raiffeisen Zentralbank Osterreich Wien, Austrija
Bokal Jana Trbovlje, Slovenija

INTERNI REVIZOR

Munezaha Kasap

BROJ EKSPozITURA 3

BROJ ZAPOSLENIH 163



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizorskim standardima, finansijskih izvještaja Investiciono-komercijalne d.d. Zenica ("Banka") za godinu koja je završila 31. decembra 2006., a koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještaja ("MSFI"), iz kojih su izvedeni priloženi sažeti finansijski izvještaji (bilans stanja i bilans uspjeha).

U našem izvještaju od 9. februara 2007. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na finansijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja je završila 31. decembra 2006. godine.

Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji su konzistentni u svim materijalnim aspektima sa finansijskim izvještajima iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumijevanje finansijske pozicije Banke na dan 31. decembra 2006. godine i rezultata njezinog poslovanja za godinu koja je tada završila, te obima naše revizije, priloženi sažeti finansijski izvještaji trebaju se čitati zajedno sa finansijskim izvještajima, te pratećim napomenama u našem revizorskom izvještaju.

Deloitte d.o.o. Sarajevo



BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	47.815	54.411
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	3.854	4.499
1.b.	Kamatonski računi depozita	43.961	49.912
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama		
4.	Kredit, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	31.427	40.326
4.a.	Kredit	28.922	38.834
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	2.505	1.492
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	6.322	6.393
7.	Ostale nekretnine	92	
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	375	264
9.	Ostala aktiva	1.922	1.864
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	4.760	4.687
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	4.494	4.229
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	266	458
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	83.193	98.571
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	54.858	69.321
12.a.	Kamatonski depoziti	52.767	67.283
12.b.	Nekamatonski depoziti	2.091	2.038
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	5.371	2.963
16.a.	sa preostalim rokom dospijea do jedne godine	2.318	1.367
16.b.	sa preostalim rokom dospijea preko jedne godine	3.053	1.596
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
18.	Ostale obaveze	998	1.981
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	61.227	74.265
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice	1.108	1.108
21.	Obične dionice	20.025	20.025
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	833	833
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital		2.340
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	21.966	24.306
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	83.193	98.571

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
	a) Prihodi po kamatama i slični prihodi		
	1) Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	173	350
	2) Plasmani drugim bankama		
	3) Krediti i poslovi lizinga	2.766	3.276
	4) Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca		
	5) Vlasnički vrijednosni papiri	5	11
	6) Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
	7) Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	655	1.326
	8) UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	3.599	4.963
	b) Rashodi po kamatama i slični rashodi		
	1) Depoziti	435	511
	2) Uzete pozajmice od drugih banaka		
	3) Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
	4) Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	67	55
	5) Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
	6) Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	9	
	7) UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	511	566
	c) NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	3.088	4.397
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
	a) Prihodi iz poslovanja sa devizama	331	2
	b) Naknade po kreditima	267	345
	c) Naknade po vanbilansnim poslovima	130	166
	d) Naknade za izvršene usluge	1.926	2.204
	e) Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
	f) Ostali operativni prihodi	1.146	1.190
	g) UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	3.800	3.907
3.	NEKAMATNI RASHODI		
	a) Poslovni i direktni rashodi		
	1) Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	363	328
	2) Ostali poslovni i direktni rashodi	575	710
	3) UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	938	1.038
	b) Operativni rashodi		
	1) Troškovi plaća i doprinosa	3.348	3.231
	2) Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	738	789
	3) Ostali operativni troškovi	495	720
	4) UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	4.581	4.740
	c) UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	5.519	5.778
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)>0	1.369	2.526
5.	GUBITAK 1.c) + 2.g) - 3.c)<0		
6.	POREZI		186
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	1.369	2.340



KOMERCIJALNO INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA

Naziv: KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA d.d. Velika Kladuša
Skrraćeni naziv: KIB Banka d.d. Velika Kladuša
Identifikacijski broj: 4263172580004
Adresa: Ulica Ibrahima Mržljaka 3, Velika Kladuša
Telefoni: ++387 37 77 16 54 i 77 12 53
Telefaks: ++387 37 72 24 16
S.W.I.F.T.: KINBBA22
E-mail: kibbanka@bih.net.ba
Web site: www.kib-banka.com.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Hasan Porčić, direktor
Refik Rožić, izvršni direktor
Ismet Dolić, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Šefik Ogrješević, predsjednik
Muharem Hamzić
Ante Butorac
Šaban Zulić
Feriz Crnkić

ODBOR ZA REVIZIJU

Hasan Memić, predsjednik
Asim Bećiragić
Zlata Kajdić
Braho Bronja
Stipe Čelan

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Hasan (M) Esmerović
Hasan (H) Esmerović
Hatija Esmerović
Baisa Pajazetović
Hasfeta Jašarević
Šefik Ogrješević
Ibrahim Bekanović
Hatija Bekanović
Mirzeta Hadžić
Semka Bekanović

INTERNI REVIZOR

Enver Redžović

BROJ FILIJALA 4

BROJ MJENJAČNICA 6

BROJ ZAPOSLENIH 63

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Hasan Porčić, direktor
Refik Rožić, izvršni direktor
Ismet Dolić, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Šefik Ogrješević, predsjednik
Hasan Memić, zamjenik
Ante Butorac
Emin Odošajić
Feriz Crnkić

ODBOR ZA REVIZIJU

Stipe Čelan, predsjednik
Braho Bronja, zamjenik
Zlata Kajdić
Asim Bećiragić
Rasim Elezović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Hasan (M) Esmerović
Hasan (H) Esmerović
Hatija Esmerović
Baisa Pajazetović
Hasfeta Jašarević
Šefik Ogrješević
Ibrahim Bekanović
Hatija Bekanović
Mirzeta Hadžić
Semka Bekanović

INTERNI REVIZOR

Mersima Murgić

BROJ FILIJALA 4

BROJ MJENJAČNICA 6

BROJ ZAPOSLENIH 66



**KOMERCIJALNO INVESTICIONA BANKA D.D.
VELIKA KLADUŠA**



IZVJEŠTAJ REVIZORA

1. Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja KOMERCIJALNO-INVESTICIONE BANKE d.d. Velika Kladuša (u daljnjem tekstu: Banka), sa stanjem na dan 31. decembra 2006. godine. Za ove finansijske izvještaje odgovornost snosi rukovodstvo Banke. Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o tim finansijskim izvještajima na osnovu izvršene revizije.

2. Reviziju smo obavili u skladu sa FBiH Standardima revizije, odnosno Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo na način da prikupimo dovoljno dokaza koji nam, u razumnoj mjeri, pružaju garancije da finansijski izvještaji ne sadrže značajne pogreške. Revizija uključuje ispitivanje, na osnovi provjere podataka, koja potkrijepljuju iznose i napomene uz finansijske izvještaje. Revizija, također, uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih načela, te ocjenu značajnih procjena menadžmenta, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja. Smatramo da naša revizija obezbjeđuje adekvatnu osnovu za formiranje našeg mišljenja.

3. Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svakom materijalnom pogledu, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2006. godine, rezultate njenog poslovanja i gotovinske tokove za period koji je završen na taj dan i u skladu su sa Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Revik d.o.o. Sarajevo



KOMERCIJALNO INVESTICIJONA BANKA D.D.
VELIKA KLADUŠA

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	11.192	10.520
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	3.855	3.761
1.b.	Kamatonski računi depozita	7.337	6.759
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama		
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	18.892	25.090
4.a.	Kreditni	18.573	24.746
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	319	344
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	5.273	5.345
7.	Ostale nekretnine		113
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	30	30
9.	Ostala aktiva	2.126	2.055
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	1.195	1.258
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	1.074	1.128
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	121	130
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	36.318	41.895
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	17.982	19.575
12.a.	Kamatonski depoziti	16.883	18.057
12.b.	Nekamatonski depoziti	1.099	1.518
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	130	3.093
16.a.	sa preostalim rokom dospijea do jedne godine	47	416
16.b.	sa preostalim rokom dospijea preko jedne godine	83	2.677
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
18.	Ostale obaveze	140	421
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	18.252	23.089
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice		
21.	Obične dionice	15.040	15.040
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	1.949	2.554
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	1.077	1.212
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	18.066	18.806
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	36.318	41.895



KOMERCIJALNO INVESTICIONA BANKA D.D.
VELIKA KLADUŠA

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine



		(u 000 KM)	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	61	110
2)	Plasmani drugim bankama		
3)	Kredit i poslovi lizinga	1.925	2.376
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	1.986	2.486
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	323	399
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	2	58
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	325	457
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	1.661	2.029
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	625	450
b)	Naknade po kreditima	291	162
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	35	81
d)	Naknade za izvršene usluge	824	1.096
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	297	44
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	2.072	1.833
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	391	139
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	147	194
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	538	333
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	1.203	1.320
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režijske	424	441
3)	Ostali operativni troškovi	491	556
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	2.118	2.317
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	2.656	2.650
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	1.077	1.212
5.	GUBITAK		
6.	POREZI		
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	1.077	1.212



LT **Gospodarska** **BANKA**

Naziv: LT GOSPODARSKA BANKA D.D. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200780490008
Adresa: Ferhadija 11, Sarajevo
Telefon: ++387 33 44 46 05
Telefaks: ++387 33 66 54 57
S.W.I.F.T. GBSABA22
E-mail: ltgb@ltgbank.co.ba
Web site: www.ltgbank.co.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Drago Bilandžija, direktor
Davorka Soldo, izvršni direktor
Zrinka Kovačević, izvršni direktor
Nikola Fabijanić, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Luka Šijaković, VD predsjednik
Ivica Matković
Stipo Karajica
Mirko Prskalo
Gianfranco Mattavelli
Jakov Kaselj
Dejan Lalić

ODBOR ZA REVIZIJU

Jakov Ursa, predsjednik
Tomislav Obrdalj
Božo Rajić
Nikica Gržić
Antonela Miličević

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Matković d.o.o.
HZ HB
World Consulting Luxembourg
HKD Napredak
Želimir Braovac
G.E.S. S.r.l. Milano

INTERNA REVIZIJA

Mladen Hušner
Jasminka Cero

BROJ FILIJALA 6
BROJ POSLOVNICA 19
BROJ ZAPOSLENIH 186

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Drago Bilandžija, direktor
Davorka Soldo, izvršni direktor
Zrinka Kovačević, izvršni direktor
Nikola Fabijanić, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Tomislav Lazarić, predsjednik
Gabriele Pace
Dajana Kobeščak
Jadranko Grbelja
Nenad Hrastovčak
Gianfranco Mattavelli
Luka Šijaković

ODBOR ZA REVIZIJU

Dražen Karakašić, predsjednik
Robert Galić
Dražen Kovačić
Jasna Fumagalli
Ljubica Litre Pandurović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Privredna banka Zagreb
World Consulting Luxembourg
HKD Napredak
G.E.S. Srl Milano

INTERNA REVIZIJA

Željko Azinović
Jasminka Cero

BROJ FILIJALA 6
BROJ POSLOVNICA 19
BROJ ZAPOSLENIH 196



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, financijskih izvješća LT Gospodarske banke d.d. Sarajevo (“Banka”) za godinu koja je završila 31. prosinca 2006., a koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (“MSFI”), iz kojih su izvedena priložena sažeta financijska izvješća (bilanca stanja i račun dobiti i gubitka).

U našem izvješću od 26. siječnja 2007. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na financijska izvješća Banke pripremljenih u skladu sa MSFI za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. godine.

Po našem mišljenju, priložena sažeta financijska izvješća su konzistentna u svim materijalnim aspektima sa financijskim izvješćima iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumijevanje financijske pozicije Banke na dan 31. prosinca 2006. godine i rezultata njezinog poslovanja za godinu koja je tada završila, te obima naše revizije, priložena sažeta financijska izvješća trebaju se čitati zajedno sa financijskim izvješćima, te pratećim bilješkama u našem revizijskom izvješću.

Deloitte d.o.o. Sarajevo



BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	49.462	63.596
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	9.928	8.302
1.b.	Kamatonski računi depozita	39.534	55.294
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje	0	0
3.	Plasmani drugim bankama	0	419
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	88.093	102.582
4.a.	Kreditni	76.688	94.359
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga	0	0
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	11.405	8.223
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea	0	0
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	4.781	4.604
7.	Ostale nekretnine	2.712	110
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	3	3
9.	Ostala aktiva	2.988	4.156
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	7.204	6.537
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	5.981	6.363
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	1.223	174
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	140.835	168.933
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	108.178	130.278
12.a.	Kamatonski depoziti	100.856	121.449
12.b.	Nekamatonski depoziti	7.322	8.829
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza	0	0
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	0	0
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0
15.	Obaveze prema vladi	0	0
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	9.806	14.961
16.a.	sa preostalim rokom dospijea do jedne godine	2.346	3.383
16.b.	sa preostalim rokom dospijea preko jedne godine	7.460	11.578
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	0	0
18.	Ostale obaveze	5.770	6.592
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	123.754	151.831
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice	12	12
21.	Obične dionice	17.645	17.645
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice	0	0
22.b.	na obične dionice	0	0
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	86	-576
24.	Kursne razlike	0	0
25.	Ostali kapital	-662	21
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	17.081	17.102
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	140.835	168.933

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
	a) Prihodi po kamatama i slični prihodi		
	1) Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	678	1.102
	2) Plasmani drugim bankama	0	0
	3) Krediti i poslovi lizinga	7.113	8.682
	4) Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea	0	0
	5) Vlasnički vrijednosni papiri	0	0
	6) Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama	0	0
	7) Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	0	0
	8) UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	7.791	9.784
	b) Rashodi po kamatama i slični rashodi		
	1) Depoziti	2.510	3.296
	2) Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0
	3) Uzete pozajmice-dospjele obaveze	0	0
	4) Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	192	270
	5) Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	0	0
	6) Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	0	0
	7) UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	2.702	3.566
	c) NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	5.089	6.218
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
	a) Prihodi iz poslovanja sa devizama	1.571	1.849
	b) Naknade po kreditima	525	1.114
	c) Naknade po vanbilansnim poslovima	483	452
	d) Naknade za izvršene usluge	2.350	2.762
	e) Prihodi iz poslovanja i trgovanja	0	0
	f) Ostali operativni prihodi	2.077	4.271
	g) UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	7.006	10.448
3.	NEKAMATNI RASHODI		
	a) Poslovni i direktni rashodi		
	1) Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	1.804	4.074
	2) Ostali poslovni i direktni rashodi	1.001	1.314
	3) UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	2.805	5.388
	b) Operativni rashodi		
	1) Troškovi plaća i doprinosa	5.562	5.630
	2) Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	2.731	2.941
	3) Ostali operativni troškovi	1.632	2.686
	4) UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	9.925	11.257
	c) UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	12.730	16.645
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)		21
5.	GUBITAK	635	0
6.	POREZI	27	0
7.	NETO DOBIT 4. - 6.		21



ProCredit Bank

Naziv: ProCredit Bank d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200046900000
Adresa: Emerika Bluma 8, Sarajevo
Telefon: ++387 33 25 09 50
Telefaks: ++387 33 25 09 71
S.W.I.F.T. MEBBBA 22
E-mail: procreditbank@procreditbank.ba
Web site: www.procreditbank.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Peter Moelders, direktor
Sabina Bašić, izvršni direktor
Vedran Hadžiahmetović, izvršni direktor
Sanel Kusturica, izvršni direktor
Edin Hrnjica, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Mike Taylor, predsjednik
Helen Alexander
dr. Claus-Peter Zeitingner
dr. Helmut Tollner
dr. Klaus Glaubitt

ODBOR ZA REVIZIJU

dr. Andrea Woelfel, predsjednik
Aygen Yayikoglu
Martin Godemann
Gian Marco Felice
Eckard von Leesen

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

EBRD
IMI
Commerzbank AG
KfW

INTERNI REVIZOR

Vanessa Murvat

BROJ FILIJALA 10

BROJ EKSPozITURA 4

BROJ KREDITNIH BIROA 4

ŠALTER 1

BROJ ZAPOSLENIH 430

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Peter Moelders, direktor
Sabina Mujanović, izvršni direktor
Vedran Hadžiahmetović, izvršni direktor
Edin Hrnjica, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

dr. Claus-Peter Zeitingner, predsjednik
Helen Alexander
Nicolas Antonio Baron Adamovich
dr. Frieder Woehrmann
dr. Claus Glaubitt

ODBOR ZA REVIZIJU

dr. Andrea Woelfel, predsjednik
Svetlana Tolmacheva
Martin Godemann
Gian Marco Felice
Eckard von Leesen

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

ProCredit Holding AG
KfW
Commerzbank AG

INTERNI REVIZOR

Sanja Topalović-Demirel

BROJ FILIJALA 10

BROJ EKSPozITURA 15

BROJ KREDITNIH BIROA 4

ŠALTER 1

BROJ ZAPOSLENIH 595



ProCredit Bank

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Izvršili smo reviziju povezanih finansijskih izvještaja ProCredit Bank d.d. Sarajevo na dan 31. decembra 2006. godine koji se sastoje od bilansa stanja, bilansa uspjeha, promjena na kapitalu i izvještaja o gotovinskim tokovima za godinu koja je tada završila i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena.

Odgovornost menadžmenta za Finansijske izvještaje

Menadžment je odgovoran za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Odlukama Agencije za bankarstvo Federacije BiH. Ova odgovornost uključuje osmišljavanje, implementaciju i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i realno prikazivanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje, nastalo bilo usljed pronevjere ili greške, izbor i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i sačinjavanje računovodstvenih procjena prihvatljivih u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o prikazanim finansijskim izvještajima. Reviziju finansijskih izvještaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija uključuje primjenu procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza kojima se potkrijepljuju iznosi i napomene finansijskih izvještaja. Izbor procedura zavisi od revizorske procjene, uključujući procjenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, nastalog bilo usljed pronevjere ili greške. Revizija, takođe, uključuje ocjenjivanje interne kontrole relevantne za pripremu i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja od strane Banke u cilju konstruisanja odgovarajućih revizorskih procedura u datim okolnostima ali ne za svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole Banke. Revizija, takođe, obuhvata ocjenjivanje pogodnosti primijenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti računovodstvenih procjena učinjenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da je revizorski dokaz koji smo pribavili dovoljan i adekvatan kao osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2006. godine, rezultate njenih finansijskih aktivnosti i njene gotovinske tokove za godinu koja se tada završila, u skladu sa Odlukama Agencije za bankarstvo Federacije BiH.

PricewaterhouseCoopers d.o.o. Sarajevo



ProCredit Bank

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	41.511	60.062
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	34.785	55.363
1.b.	Kamatonski računi depozita	6.726	4.699
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama		
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	157.399	230.367
4.a.	Kreditni	156.310	228.794
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	1.089	1.573
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	5.134	8.547
7.	Ostale nekretnine		
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća		29
9.	Ostala aktiva	2.930	4.315
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	4.280	6.031
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	4.139	5.828
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	141	203
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	202.694	297.289
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	91.269	176.509
12.a.	Kamatonski depoziti	69.508	133.134
12.b.	Nekamatonski depoziti	21.761	43.375
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	75.660	81.340
16.a.	sa preostalim rokom dospijea do jedne godine	14.251	10.972
16.b.	sa preostalim rokom dospijea preko jedne godine	61.409	70.368
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	8.801	8.801
18.	Ostale obaveze	4.048	6.410
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	179.778	273.060
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice		
21.	Obične dionice	15.679	15.679
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	293	293
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice	293	293
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	4.783	6.944
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	2.161	1.313
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	22.916	24.229
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	202.694	297.289



ProCredit Bank



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	330	580
2)	Plasmani drugim bankama		
3)	Kredit i poslovi lizinga	22.231	30.623
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	18	123
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	22.579	31.326
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	1.725	4.737
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	2.613	4.004
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	4.338	8.741
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	18.241	22.585
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	317	448
b)	Naknade po kreditima	2.056	2.900
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	133	215
d)	Naknade za izvršene usluge	1.620	2.232
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	348	892
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	4.474	6.687
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	1.843	2.915
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	2.434	2.735
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	4.277	5.650
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	8.724	11.994
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režijske	4.857	7.399
3)	Ostali operativni troškovi	2.450	2.647
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	16.031	22.040
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	20.308	27.690
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	2.407	1.582
5.	GUBITAK		
6.	POREZI	246	269
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	2.161	1.313



Naziv: Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina, Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200344670009
Adresa: Danijela Ozme 3, Sarajevo
Telefoni: ++387 33 28 71 00; 28 71 21
Telefaks: ++387 33 21 38 51
S.W.I.F.T.: RZBABA2S
Web site: www.raiffeisenbank.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Edin Muftić, direktor
Zdenko Mihajlović, izvršni direktor
Ognjen Samardžić, izvršni direktor
Dino Osmanbegović, izvršni direktor
Michael Muller, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

dr. Herbert Stepic, predsjednik
Zdenko Adrović
Heinz Hoedl
Petter Lennkh
Angelika Weiss

ODBOR ZA REVIZIJU

Wolfgang Trost
Suad Kurtagić
Boris Tihi
Izudin Kešetović
Miloš Trifković

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Raiffeisen International Bank - Holding AG

INTERNI REVIZOR

Muhamed Čengić

BROJ FILIJALA 25

BROJ ZAPOSLENIH 1.195

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Edin Muftić, direktor
Zdenko Mihajlović, izvršni direktor
Ognjen Samardžić, izvršni direktor
Dino Osmanbegović, izvršni direktor
Michael Muller, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

dr. Herbert Stepic, predsjednik
Zdenko Adrović
Heinz Hoedl
Peter Lennkh
Angelika Weiss

ODBOR ZA REVIZIJU

Wolfgang Trost
Suad Kurtagić
Boris Tihi
Izudin Kešetović
Miloš Trifković

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Raiffeisen International Bank - Holding AG

INTERNI REVIZOR

Anesa Bajrić

BROJ FILIJALA 27

BROJ ZAPOSLENIH 1.348

NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizorskim standardima, nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina (“Banka”) za godinu koja je završila 31. decembra 2006., a koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (“MSFI”) prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, iz kojih su izvedeni priloženi sažeti finansijski izvještaji (bilans stanja i bilans uspjeha). U našem izvještaju od 16. januara 2007. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na nekonsolidovane finansijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa MSFI prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za godinu koja je završila 31. decembra 2006. godine. U našem izvještaju naglasili smo činjenicu da su nekonsolidovani finansijski izvještaji pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Ovi regulatorni zahtjevi određuju obračun 2% rezervacija za finansijsku imovinu za koju nisu identificirani gubitci, što nije u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 “Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”. Banka je iskazala 2% rezervacija za finansijsku imovinu za koju nisu identificirani gubitci. Da Banka nije obračunala ove dodatne rezervacije, iskazane rezervacije na dan 31. decembra 2006. godine bi bile manje za 37.320 hiljada KM, zadržana dobit na dan 1. januara 2006. godine bila bi veća za 27.270 hiljada KM, a dobit prije oporezivanja za godinu koja je završila 31. decembra 2006. godine bila bi veća za 10.050 hiljada KM.

Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji su konzistentni u svim materijalnim aspektima sa nekonsolidovanim finansijskim izvještajima iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumijevanje finansijske pozicije Banke na dan 31. decembra 2006. godine i rezultata njenog poslovanja za godinu koja je tada završila, te obima naše revizije, priloženi sažeti finansijski izvještaji trebaju se čitati zajedno sa nekonsolidovanim finansijskim izvještajima, te pratećim napomenama u našem revizorskom izvještaju.

Deloitte d.o.o. Sarajevo



BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	1.079.811	1.209.632
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	427.965	530.733
1.b.	Kamatonski računi depozita	651.846	678.899
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje	532	8.027
3.	Plasmani drugim bankama	57	54
4.	Kredit i, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	1.390.628	1.860.363
4.a.	Kredit i	1.364.145	1.840.152
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		0
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	26.483	20.211
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea		0
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	45.176	53.250
7.	Ostale nekretnine		0
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	2.141	934
9.	Ostala aktiva	42.194	41.552
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	65.772	75.493
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	64.224	73.915
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	1.548	1.578
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	2.494.767	3.098.319
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	1.659.404	2.073.040
12.a.	Kamatonski depoziti	1.559.359	1.856.028
12.b.	Nekamatonski depoziti	100.045	217.012
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		0
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		0
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		0
15.	Obaveze prema vladi		0
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	561.087	699.556
16.a.	sa preostalim rokom dospijea do jedne godine	114.663	110.705
16.b.	sa preostalim rokom dospijea preko jedne godine	446.424	588.851
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	62.000	71.779
18.	Ostale obaveze	42.832	53.665
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	2.325.323	2.898.040
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice	0	0
21.	Obične dionice	84.833	104.391
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	4.473	4.473
22.a.	na trajne prioritetne dionice		0
22.b.	na obične dionice	4.473	4.473
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	55.909	63.676
24.	Kursne razlike		0
25.	Ostali kapital	24.229	27.739
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	169.444	200.279
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	2.494.767	3.098.319

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	14.191	21.609
2)	Plasmani drugim bankama	5.080	5.605
3)	Kreditni i poslovi lizinga	114.286	142.732
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	133.557	169.946
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	30.978	37.872
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	18.112	28.454
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	2.426	3.587
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	92	14
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	51.608	69.927
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	81.949	100.019
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	7.854	8.255
b)	Naknade po kreditima	1.923	166
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	3.615	5.710
d)	Naknade za izvršene usluge	29.742	35.434
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		3.362
f)	Ostali operativni prihodi	8.572	7.521
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	51.706	60.448
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	25.891	31.904
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	6.963	8.083
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	32.854	39.987
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	36.264	42.573
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	18.181	20.618
3)	Ostali operativni troškovi	22.127	29.550
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	76.572	92.741
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	109.426	132.728
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)>0	24.229	27.739
5.	GUBITAK 1.c) + 2.g) - 3.c)<0		
6.	POREZI		
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	24.229	27.739



TURKISH ZİRAAT BANK BOSNIA dd

Naziv: Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200181940003
Adresa: Ferhadija 29, Sarajevo
Telefoni: ++387 33 72 02 00, 25 22 30, 25 40 50
Telefaksi: ++387 33 25 22 45, 25 40 51
S.W.I.F.T. TZBBBA22
E-mail: ziraat@bih.net.ba
Web site: www.ziraatbosnia.com

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Oznur Ozenis, direktor
Erdinc Ozen, zamjenik direktora
Lejla Trnčić, izvršni direktor
Indira Pašić

NADZORNI ODBOR

Mehmet Emin Ozcan
Murat Ulus
Mehmet Mumcuoglu
Bulent Yalim
Aydin Unal

ODBOR ZA REVIZIJU

Fikrettin Aksu
Ali Toker
Ahmet Bilmez
Sadettin Parmaksiz
Ali Murat Aslaner

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

T.C. Ziraat Bankasi Ankara	68%
Ziraat International Frankfurt AG	32%

INTERNI REVIZOR

Nihada Sarić

BROJ FILIJALA	5
BROJ EKSPozITURA	1
ISTURENI ŠALTER	2
BROJ ZAPOSLENIH	97

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Oznur Ozenis, direktor
Erdinc Ozen, zamjenik direktora
Lejla Trnčić, izvršni direktor
Indira Pašić, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Mehmet Emin Ozcan, predsjednik do 10. 08. 2006.
Mehmet Mumcuoglu, predsjednik od 10. 08. 2006.
Murat Ulus, član do 31. 10. 2006.
Bulent Yalim, član
Aydin Unal, član
Erhan Usta, član od 23. 08. 2006.

ODBOR ZA REVIZIJU

Fikrettin Aksu
Ali Toker
Ahmet Bilmez
Sadettin Parmaksiz
Ali Murat Aslaner

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

T.C. Ziraat Bankasi Ankara	68%
Ziraat International Frankfurt A.G.	32%

INTERNI REVIZOR

Nihada Sarić

BROJ FILIJALA	5
BROJ EKSPozITURA	1
ISTURENI ŠALTER	5
BROJ ZAPOSLENIH	108



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizorskim standardima, finansijskih izvještaja Turkish Ziraat Bank Bosnia d.d. Sarajevo ("Banka") za godinu koja je završila 31. decembra 2006., a koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), iz kojih su izvedeni priloženi sažeti finansijski izvještaji (bilans stanja i bilans uspjeha).

U našem izvještaju od 16. februara 2007. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na finansijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja je završila 31. decembra 2006. godine.

Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji su konzistentni u svim materijalnim aspektima sa finansijskim izvještajima iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumijevanje finansijske pozicije Banke na dan 31. decembra 2006. godine i rezultata njezinog poslovanja za godinu koja je tada završila, te obima naše revizije, priloženi sažeti finansijski izvještaji trebaju se čitati zajedno sa finansijskim izvještajima, te pratećim napomenama u našem revizorskom izvještaju.

Deloitte d.o.o. Sarajevo



TURKISH ZIRAAT BANK BOSNIA dd

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	36.756	43.782
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	12.900	17.125
1.b.	Kamatonski računi depozita	23.856	26.657
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama	6.845	
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	61.429	64.636
4.a.	Kreditni	60.458	63.374
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	971	1.262
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	3.912	3.912
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	3.623	4.221
7.	Ostale nekretnine		
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	488	492
9.	Ostala aktiva	2.370	2.506
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	1.777	1.772
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	1.447	1.575
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	330	197
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	113.646	117.777
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	53.984	52.428
12.a.	Kamatonski depoziti	27.197	31.305
12.b.	Nekamatonski depoziti	26.787	21.123
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		0
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	0	0
16.a.	sa preostalim rokom dospjeća do jedne godine		
16.b.	sa preostalim rokom dospjeća preko jedne godine		
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
18.	Ostale obaveze	1.836	3.058
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	55.820	55.486
KAPITAL			
20.	Trajne prioritetne dionice		
21.	Obične dionice	50.000	50.000
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	4.091	7.826
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	3.735	4.465
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	57.826	62.291
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	113.646	117.777



TURKISH ZİRAAT BANK BOSNIA dd



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	615	1.121
2)	Plasmani drugim bankama	112	112
3)	Kredit i poslovi lizinga	6.772	7.902
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	576	372
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		11
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	8.075	9.518
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	545	1.189
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		1
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama		
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	28	
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	573	1.190
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	7.502	8.328
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	674	703
b)	Naknade po kreditima	1.455	2.058
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	68	199
d)	Naknade za izvršene usluge	694	957
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	1.226	474
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	4.117	4.391
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	1.045	246
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	404	480
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	1.449	726
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	2.671	3.237
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	1.961	2.275
3)	Ostali operativni troškovi	1.480	2.016
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	6.112	7.528
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	7.561	8.254
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	4.058	4.465
5.	GUBITAK		
6.	POREZI	323	
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	3.735	4.465



NLB Tuzlanska banka

Naziv: NLB Tuzlanska banka d.d. Tuzla
Identifikacijski broj: 4209039610001
Adresa: Maršala Tita 34, Tuzla
Telefon: ++387 35 25 92 59
Telefaks: ++387 35 25 05 96
S.W.I.F.T. TBTUBA22
E-mail: info@nlbtuzlanskabanka.ba
Web site: www.nlbtuzlanskabanka.ba

PRETHODNA GODINA

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Almir Šahinpašić, direktor
dr. Albin Hojnik, zamjenik direktora

NADZORNI ODBOR

Matej Narat, predsjednik
Ibrahim Morankić
Andrej Flis
Milan Marinič
Suzana Žmavc

ODBOR ZA REVIZIJU

Anton Ribnikar, predsjednik
Vanja Jurjevič
Mirjam Štebe
Ivan Pirc
Urša Sekne

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana
NLB Banka Domžale d.d. Domžale

INTERNI REVIZOR

Himzija Talović

BROJ FILIJALA 19

BROJ ZAPOSLENIH 479



IZVJEŠTAJ REVIZORA

Skraćeni izvještaj o poslovanju

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja NLB Tuzlanske banke d.d. Tuzla (u daljnjem tekstu: "Banka"), koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2006. godine i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa propisima Federacije Bosne i Hercegovine i regulativom Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Ova odgovornost uključuje: osmišljavanje, implementaciju i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje, nastalo ili usljed pronevjere ili usljed greške; izbor i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i sačinjavanje računovodstvenih procjena prihvatljivih u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o prikazanim finansijskim izvještajima. Reviziju finansijskih izvještaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumijeva primjenu procedura u cilju pribavljanja revizorskog dokaza o iznosima i objelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izvještajima. Izbor procedura zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, nastalog ili usljed pronevjere ili usljed greške. Pri procjeni ovih rizika, revizor uzima u obzir interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja Banke u cilju odabira adekvatnih revizijskih procedura u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke. Revizija, takođe, obuhvata ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni kao osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijsko stanje NLB Tuzlanske banke d.d. Tuzla sa stanjem na dan 31. decembra 2006. godine, kao i rezultate poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa propisima Federacije Bosne i Hercegovine i regulativom Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

Skretanje pažnje

Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na sljedeće:

Kao što je objelodanjeno u Napomeni 2 uz finansijske izvještaje, Bilans uspjeha za 2006. godinu nije uporediv sa ciframa u bilansu uspjeha za 2005. godinu usljed činjenice da rezultat poslovanja CBS Bank d.d. Sarajevo, koja se pripojila NLB Tuzlanskoj banci d.d. Tuzla, za prvih šest mjeseci 2006. godine nije prikazan u Bilansu uspjeha Banke nego kao negativan rezultat u kapitalu Banke u iznosu od KM 960 hiljada.

Kao što je objelodanjeno u Napomeni 26 uz finansijske izvještaje, privatizacijski proces Banke koji je obavljen 1998. godine bio je podpredmet razmatranja jedne od komisija Skupštine Tuzlanskog kantona u 2005. godini. Nismo u mogućnosti da neovisno procijenimo rezultat Komisije Skupštine Tuzlanskog kantona i moguće efekte na poslovanje Banke.



NLB **100** Tuzlanska banka

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina*	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	169.858	299.890
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	94.473	203.388
1.b.	Kamatonski računi depozita	75.385	96.502
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama		
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	163.116	347.239
4.a.	Kreditni	154.178	332.223
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	8.938	15.016
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	1.877	754
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	13.402	22.318
7.	Ostale nekretnine	179	292
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	1.393	1.441
9.	Ostala aktiva	3.106	5.178
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	7.678	16.813
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	7.444	16.356
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	234	457
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	345.253	660.299
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	268.512	542.850
12.a.	Kamatonski depoziti	258.141	481.151
12.b.	Nekamatonski depoziti	10.371	61.699
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	50
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		50
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	36.958	51.808
16.a.	sa preostalim rokom dospjeća do jedne godine	5.342	21.379
16.b.	sa preostalim rokom dospjeća preko jedne godine	31.616	30.429
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		3.000
18.	Ostale obaveze	7.119	13.412
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	312.589	611.120
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice	25	25
21.	Obične dionice	20.470	33.580
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	7.545	14.181
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	4.624	1.393
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	32.664	49.179
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	345.253	660.299

* Podaci se odnose na Tuzlansku banku d.d. Tuzla, a u Dodatku su prikazani podaci za CBS Bank d.d. Sarajevo koja je pripojena NLB Tuzlanskoj banci d.d. Tuzla.



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA	Prethodna godina	Tekuća godina
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	1.199	2.333
2)	Plasmani drugim bankama		2.153
3)	Kreditni i poslovi lizinga	13.517	21.212
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea	87	138
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	588	5
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	15.391	25.841
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	4.606	7.237
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka	818	
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	49	2.087
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	382	2
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	5.855	9.326
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	9.536	16.515
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	1.216	1.873
b)	Naknade po kreditima	1.433	1.095
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	688	1.192
d)	Naknade za izvršene usluge	8.176	9.041
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	1.055	2.812
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	12.568	16.013
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	1.544	8.956
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	1.603	3.927
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	3.147	12.883
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	7.629	10.602
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	1.934	4.229
3)	Ostali operativni troškovi	4.394	3.190
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	13.957	18.021
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	17.104	30.904
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	5.000	1.624
5.	GUBITAK		
6.	POREZI	376	231
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	4.624	1.393

* Podaci se odnose na Tuzlansku banku d.d. Tuzla, a u Dodatku su prikazani podaci za CBS Bank d.d. Sarajevo koja je pripojena NLB Tuzlanskoj banci d.d. Tuzla.



UniCredit Zagrebačka banka

Naziv: UniCredit Zagrebačka banka d.d. Mostar
Identifikacijski broj: 4227162980008
Adresa: Kardinala Stepinca bb, Mostar
Telefon: ++387 36 31 21 12
Telefaks: ++387 36 31 21 21
S.W.I.F.T.: ZABABA22
E-mail: unizaba@unizaba.ba
Web site: www.unizaba.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Berislav Kutle, direktor
Dženamir Abaza, zamjenik direktora
Mirjana Vidan, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Zvonimir Jurjević, predsjednik
Alois Steinbichler
Mato Lukinić
Krešimir Ćurlin
Milan Ujević
Michela Casassa
Aleksandra Cvetković

ODBOR ZA REVIZIJU

Dubravko Skender, predsjednik
Renato Terragno
Marijana Brcko
Vedrana Štulina
Jasna Mandac

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Zagrebačka banka d.d. Zagreb

VODITELJ ODJELA INTERNE REVIZIJE

Daria Šimunović

BROJ PRODAJNIH MJESTA

63

BROJ ZAPOSLENIH

790

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Berislav Kutle, direktor
Mirjana Vidan, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Zvonimir Jurjević, predsjednik
Alois Steinbichler, zamjenik predsjednika
Mato Lukinić, zamjenik predsjednika
Krešimir Ćurlin
Milan Ujević
Bernard Belušić
Aleksandra Cvetković

ODBOR ZA REVIZIJU

Robbin Hubbard, predsjednik
Senka Presečan, zamjenik predsjednika
Marijana Brcko
Vedrana Štulina
Jasna Mandac

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Zagrebačka banka d.d. Zagreb

VODITELJ ODJELA INTERNE REVIZIJE

Daria Šimunović

BROJ PRODAJNIH MJESTA

61

BROJ ZAPOSLENIH

840

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Izvešće neovisnog revizora

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja UniCredit Zagrebačke banke d.d. (Banka).

Financijski izvještaji sastoje se od bilance na dan 31. prosinca 2006. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama glavnice i izvještaja o novčanom toku za 2006. godinu, te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s računovodstvenim pravilima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, vođenje i primjenu, te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije.

Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija, isto tako, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenost računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2006. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za 2006. godinu sukladno računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

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



UniCredit Zagrebačka banka

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	670.052	776.252
	1.a. Gotov novac i nekamatonsni računi depozita	51.373	50.324
	1.b. Kamatonosni računi depozita	618.679	725.928
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje	4.762	8.685
3.	Plasmani drugim bankama	87	160
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	888.650	1.043.588
	4.a. Krediti	831.218	995.327
	4.b. Potraživanja po poslovima lizinga		
	4.c. Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	57.432	48.261
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	33.745	37.086
7.	Ostale nekretnine	1.439	270
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	1.819	2.037
9.	Ostala aktiva	28.293	36.598
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	51.717	45.214
	10.a. Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	49.849	43.714
	10.b. Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	1.868	1.500
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	1.577.130	1.859.462
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	1.203.813	1.451.397
	12.a. Kamatonosni depoziti	1.156.187	1.405.391
	12.b. Nekamatonsni depoziti	47.626	46.006
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	91	91
	13.a. Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
	13.b. Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	91	91
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	179.687	175.094
	16.a. sa preostalim rokom dospelja do jedne godine	76.730	16.589
	16.b. sa preostalim rokom dospelja preko jedne godine	102.957	158.505
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	24.058	24.058
18.	Ostale obaveze	45.998	60.524
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	1.453.647	1.711.164
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice	4.212	4.212
21.	Obične dionice	78.970	78.970
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)		
	22.a. na trajne prioritetne dionice		
	22.b. na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	21.109	40.220
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	19.192	24.896
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	123.483	148.298
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	1.577.130	1.859.462

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	10.043	15.651
2)	Plasmani drugim bankama		
3)	Kreditni i poslovi lizinga	77.301	85.248
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	8	24
5)	Vlasnički vrijednosni papiri	208	
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama	81	23
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	9	204
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	87.650	101.150
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	24.118	27.572
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	6.177	8.001
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	704	1.075
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	30.999	36.648
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	56.651	64.502
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	5.988	6.457
b)	Naknade po kreditima	6.240	6.901
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	2.524	2.939
d)	Naknade za izvršene usluge	18.464	21.509
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja	7	320
f)	Ostali operativni prihodi	14.385	14.804
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	47.608	52.930
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	27.407	23.104
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	6.312	8.927
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	33.719	32.031
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	25.566	28.151
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	17.686	19.651
3)	Ostali operativni troškovi	6.340	8.307
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	49.592	56.109
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	83.311	88.140
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	20.948	29.292
5.	GUBITAK		
6.	POREZI	1.756	4.396
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	19.192	24.896



UNION BANKA D.D. SARAJEVO

Naziv: Union banka d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200640130001
Adresa: Dubrovačka 6, Sarajevo
Telefon: ++387 33 56 10 00
Telefaksi: ++387 33 21 92 01, 66 44 71, 20 15 68
S.W.I.F.T. UBKSBA22
E-mail: unionban@bih.net.ba
Web site: www.unionbank.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Esad Bektešević, direktor
Altijana Čar, izvršni direktor
Mujo Dragolj, izvršni direktor
Memnuna Hrustanović, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

mr. Huso Hadžidedić, predsjednik
Zdravko Radanović
Mira Bradara
prof. dr. Mehmed Jahić
Vera Letica

ODBOR ZA REVIZIJU

Abdulah Mutapčić, predsjednik
Šime Bošnjak
Novka Agić
Zrinka Puščul
Muniba Eminović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Ministarstvo finansija FBiH 91,40%

INTERNI REVIZOR

Hikmeta Hadžihasanović

BROJ FILIJALA 7

BROJ EKSPozITURA 6

BROJ ZAPOSLENIH 180

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Esad Bektešević, direktor
Memnuna Hrustanović, izvršni direktor
Altijana Čar, izvršni direktor
Mujo Dragolj, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

mr. Huso Hadžidedić, predsjednik
Zdravko Radanović
Mira Bradara
prof. dr. Mehmed Jahić
Vera Letica

ODBOR ZA REVIZIJU

Abdulah Mutapčić, predsjednik
Mijo Grgić
Novka Agić
Zrinka Puščul
Muniba Eminović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Ministarstvo finansija FBiH 91,44%

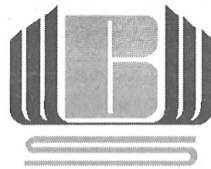
INTERNI REVIZOR

Hikmeta Hadžihasanović

BROJ FILIJALA 7

BROJ EKSPozITURA 6

BROJ ZAPOSLENIH 175



UNION BANKA D.D. SARAJEVO



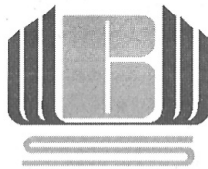
IZVJEŠTAJ REVIZORA

Obavili smo reviziju priloženog bilansa stanja Union banke d.d. Sarajevo ("Banka") na dan 31. decembra 2006. godine iskazanog na stranici 4 i pripadajućeg bilansa uspjeha i izvještaja u novčanom toku za godinu tada završenu. Za navedene finansijske izvještaje iskazane na stranicama 3 do 40 odgovara rukovodstvo Banke. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o tim finansijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju da planiramo i provedemo reviziju tako da se s razumnom mjerom sigurnosti uvjerimo jesu li finansijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka. Revizija uključuje i ispitivanje, na temelju provjere podataka, dokumentacije koja pokrijepljuje iznose i sve navedeno u finansijskim izvještajima. Revizija, također, uključuje i ocjenu primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih procjena koje je napravilo rukovodstvo, kao i vrednovanje sveukupnog prikaza finansijskih izvještaja. Uvjereni smo da nam obavljena revizija daje razumnu osnovu za donošenje našeg mišljenja.

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji realno, u svakom materijalnom pogledu, prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2006. godine, njene rezultate poslovanja i novčane tokove za 2006. godinu u saglasnosti sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na Bilješku 2 u kojoj je opisano da se Banka još nalazi u postupku privatizacije. Također, skrećemo pažnju na Bilješku 28 koja opisuje pravne sporove koji se vode protiv i u korist Banke i po kojima nije moguće odrediti potencijalne efekte na iskazane finansijske izvještaje.

Revik d.o.o. Sarajevo



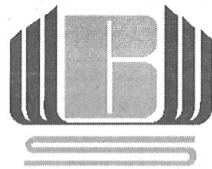
UNION BANKA D.D. SARAJEVO

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	62.835	83.456
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	28.563	31.538
1.b.	Kamatonski računi depozita	34.272	51.918
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama		
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	56.520	62.830
4.a.	Kreditni	50.966	58.045
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	5.554	4.785
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	18.797	18.292
7.	Ostale nekretnine	2.386	2.338
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	321	322
9.	Ostala aktiva	2.370	1.559
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	5.676	5.375
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	5.459	5.118
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	217	257
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	137.553	163.422
OBAVEZE			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	87.115	109.622
12.a.	Kamatonski depoziti	81.504	107.354
12.b.	Nekamatonski depoziti	5.611	2.268
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	3.798	2.992
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	3.798	2.992
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	71	0
16.a.	sa preostalim rokom dospelja do jedne godine	71	
16.b.	sa preostalim rokom dospelja preko jedne godine		
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
18.	Ostale obaveze	1.526	6.511
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	92.510	119.125
KAPITAL			
20.	Trajne prioritetne dionice		
21.	Obične dionice	34.098	34.098
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	10.920	9.976
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	25	223
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	45.043	44.297
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	137.553	163.422



UNION BANKA D.D. SARAJEVO

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	669	1.162
2)	Plasmani drugim bankama		
3)	Kreditni i poslovi lizinga	4.769	5.635
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama	3	7
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	5.441	6.804
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	1.431	1.645
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka	4	1
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama		
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	1.435	1.646
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	4.006	5.158
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	653	667
b)	Naknade po kreditima	296	394
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	287	201
d)	Naknade za izvršene usluge	2.058	2.556
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	5.773	3.218
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	9.067	7.036
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	3.614	1.441
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	1.193	1.369
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	4.807	2.810
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	4.948	5.428
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	1.986	1.943
3)	Ostali operativni troškovi	856	1.435
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	7.790	8.806
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	12.597	11.616
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	476	578
5.	GUBITAK 1.a)8)+2.g)-1.b)7)-3.c) ili 1.c)+2.g)-3.c)		
6.	POREZI	451	355
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	25	223



UPI BANKA d.d.

Sarajevo

Naziv: UPI Banka d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200720670007
Adresa: Obala Kulina bana 9a, Sarajevo
Telefoni: ++387 33 49 75 55, 49 75 00
Telefaks: ++387 33 49 75 89
S.W.I.F.T. UPBKBA 22
E-mail: upibanka@bih.net.ba
Web site: www.upibanka.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Mirsad Letić, direktor
Hajrija Tanović, zamjenik direktora
Branko Ekert, izvršni direktor
Ljubica Tankosić, izvršni direktor
Zlata Mušić, izvršni direktor
Alma Škapur, izvršni direktor
Nedim Lulo, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Nazif Branković, predsjednik
Husein Ahmović
Marija Brezovec
Hajrudin Čengić
Roberto Marzanati

ODBOR ZA REVIZIJU

Enver Kazazić, predsjednik
Sunita Ejubović
Mijo Grgić
Šefik Handžić
Sabaheta Imamović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Intesa Holding International S.A. Luxembourg
European bank for reconstruction&development
London

INTERNI REVIZOR

Mediha Čatović

BROJ FILIJALA

7

BROJ POSLOVNICA I ŠALTERA

9

BROJ ZAPOSLENIH

208

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Mirsad Letić, direktor (od 1. 1. 2007. Almir
Krkalić, privremeni direktor)
Livio Mannoni, izvršni direktor
Branko Ekert, izvršni direktor
Zlata Mušić, izvršni direktor
Alma Škapur, izvršni direktor
Nedim Lulo, izvršni direktor
Ljubica Tankosić, izvršni direktor
(Od 1. 1. 2007. Igor Bilandžija izvršni direktor
upravljanja rizicima i problematičnim kreditima)

NADZORNI ODBOR

Giancarlo Miranda, predsjednik
Ivan Krolo, potpredsjednik
Adriano Arietti
Paolo Baessato
Roberto Marzanati
Massimo Pierdicchi
Massimo Malagoli

ODBOR ZA REVIZIJU

Antonietta Guidali, predsjednik
Gianpiero Trevisan
Maria Rosa Bonatti
Alan Galavić
Ivanka Petrović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Intesa Holding International S.A. Luxembourg
European bank for reconstruction&development
London

INTERNI REVIZOR

Mediha Čatović

BROJ FILIJALA

7

BROJ POSLOVNICA I ŠALTERA

12

BROJ ZAPOSLENIH

233



UPI BANKA d.d.
Sarajevo



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizorskim standardima, finansijskih izvještaja UPI Banke d.d. Sarajevo ("Banka") za godinu koja je završila 31. decembra 2006., a koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), iz kojih su izvedeni priloženi sažeti finansijski izvještaji (bilans stanja i bilans uspjeha). U našem izvještaju od 19. januara 2007. godine izrazili smo mišljenje bez kvalifikacije na finansijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa MSFI za godinu koja je završila 31. decembra 2006. godine. Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji su konzistentni u svim materijalnim aspektima sa finansijskim izvještajima iz kojih su izvedeni. Za bolje razumijevanje finansijske pozicije Banke na dan 31. decembra 2006. godine i rezultata njezinog poslovanja za godinu koja je tada završila, te obima naše revizije, priloženi sažeti finansijski izvještaji trebaju se čitati zajedno sa finansijskim izvještajima, te pratećim napomenama u našem revizorskom izvještaju.

Deloitte d.o.o. Sarajevo



UPI BANKA d.d.

Sarajevo

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	204.329	232.611
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	9.294	10.352
1.b.	Kamatonski računi depozita	195.035	222.259
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama		972
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	228.654	267.707
4.a.	Kreditni	210.776	257.572
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	17.878	10.135
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijanja	559	0
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	12.966	14.584
7.	Ostale nekretnine	293	356
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	1.573	1.319
9.	Ostala aktiva	6.061	7.069
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	14.641	18.951
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	14.180	18.652
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	461	299
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	439.794	505.667
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	353.783	410.925
12.a.	Kamatonski depoziti	336.705	395.283
12.b.	Nekamatonski depoziti	17.078	15.642
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	42.863	46.882
16.a.	sa preostalim rokom dospijanja do jedne godine	10.592	12.161
16.b.	sa preostalim rokom dospijanja preko jedne godine	32.271	34.721
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	2.046	1.886
18.	Ostale obaveze	4.811	8.932
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	403.503	468.625
KAPITAL			
20.	Trajne prioritetne dionice		
21.	Obične dionice	22.900	22.900
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	10.234	13.391
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	3.157	751
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	36.291	37.042
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	439.794	505.667



UPI BANKA d.d.

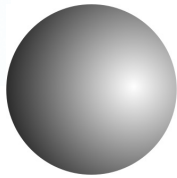
Sarajevo

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	1.975	2.817
2)	Plasmani drugim bankama		307
3)	Kreditni i poslovi lizinga	17.911	20.667
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	1.646	3.114
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	21.532	26.905
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	6.513	6.878
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	1.486	1.823
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	50	46
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	8.049	8.747
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	13.483	18.158
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	250	416
b)	Naknade po kreditima	710	1.238
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	1.463	1.551
d)	Naknade za izvršene usluge	4.064	4.490
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	3.830	3.664
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	10.317	11.359
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	5.199	10.320
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	3.372	3.785
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	8.571	14.105
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	7.146	8.509
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	2.667	2.880
3)	Ostali operativni troškovi	2.203	3.240
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	12.016	14.629
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	20.587	28.734
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)>0	3.213	783
5.	GUBITAK 1.c) + 2.g) - 3.c)<0		
6.	POREZI	56	32
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	3.157	751



VAKUFSKA BANKA D.D. SARAJEVO

Naziv: Vakufska banka d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200142020002
Adresa: Maršala Tita 13, Sarajevo
Telefoni: ++387 33 28 01 00
Telefaksi: ++387 33 66 33 99
S.W.I.F.T.: VAKUBA22
E-mail: vakufska@vakuba.ba
Web site: www.vakuba.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

Amir Rizvanović, direktor
Bahra Imamović, izvršni direktor
Belma Mulaosmanović, izvršni direktor
Edis Kusturica, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Bedrija Gavranović, predsjednik
Smajo Abaza
Sulejman Vranj
dr. Mustafa Jahić
Izet Šahović
Mujo Ahmetspahić
Džemaludin Peljto

ODBOR ZA REVIZIJU

Edah Bećirbegović, predsjednik
Faik Puščal
Izudin Ahmetlić
Ibro Sofović
Sejo Kamarašević

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Mahmal Investment Company Ltd,
Jusuf Pavao Urban - Ibruljević
Fondacija Bošnjaci - Mostar
Ministarstvo finansija FBiH
Rijaset Islamske zajednice
Fabrika duhana Sarajevo dd Sarajevo

INTERNI REVIZOR

mr. Omer Rizvanbegović

BROJ FILIJALA 6
BROJ POSLOVNICA 2
BROJ ZAPOSLENIH 167

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Amir Rizvanović, direktor
Bahra Imamović, izvršni direktor
Belma Mulaosmanović, izvršni direktor
Edis Kusturica, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

Bedrija Gavranović, predsjednik
Smajo Abaza
Sulejman Vranj
dr. Mustafa Jahić
Izet Šahović
Mujo Ahmetspahić
Džemaludin Peljto

ODBOR ZA REVIZIJU

Edah Bećirbegović, predsjednik
Faik Puščal
Izudin Ahmetlić
Ibro Sofović
Sejo Kamarašević

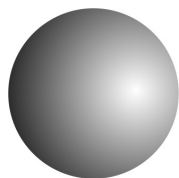
DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Mahmal Investment Company Ltd,
Katarina Urban
Fondacija Bošnjaci - Mostar
Ministarstvo finansija FBiH
Rijaset Islamske zajednice
Fabrika duhana Sarajevo dd Sarajevo

INTERNI REVIZOR

mr. Omer Rizvanbegović

BROJ FILIJALA 6
BROJ POSLOVNICA 3
BROJ ZAPOSLENIH 175



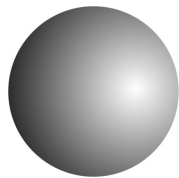
NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju bilansa stanja Vakufske banke d.d. Sarajevo (u daljnjem tekstu: "Banka") sa stanjem na 31. decembra 2006. i 2005. godine i povezanih bilansa uspjeha, izvještaja o toku novca i izvještaja o promjenama na vlasničkoj glavnici za godine koje su tada završile. Odgovornosti za ove finansijske izvještaje snosi Uprava Banke. Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije.

Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo na način da prikupimo sve informacije i sva obrazloženja koja smatramo nužnim da bismo prikupili dovoljno dokaza koji nam u razumnoj mjeri pružaju jamstvo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške. Revizija uključuje provjeru dokaza pomoću testiranja, koji potkrijepljuju iznose i druge informacije objavljene u finansijskim izvještajima. Revizija, također, uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih načela, te ocjenu značajnih procjena Uprave, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja. Vjerujemo da nam naša revizija daje razumnu osnovu za naše mišljenje.

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju istinito i fer, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2006. i 2005. godine, kao i rezultate njezinog poslovanja, promjene u toku novca i promjene u vlasničkoj glavnici, za godine koje su tada završile i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Revik d.o.o. Sarajevo



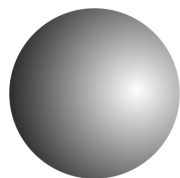
VAKUFСКА BANKA
D.D. SARAJEVO

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	40.895	48.991
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	32.742	41.164
1.b.	Kamatonski računi depozita	8.153	7.827
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje	0	80
3.	Plasmani drugim bankama	100	0
4.	Kredit i, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	55.021	53.340
4.a.	Kredit i	50.627	45.289
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		0
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	4.394	8.051
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijea		0
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	5.514	5.720
7.	Ostale nekretnine	314	249
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	306	232
9.	Ostala aktiva	1.366	1.077
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	2.643	2.846
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	2.556	2.778
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	87	68
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	100.873	106.843
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	77.398	81.695
12.a.	Kamatonski depoziti	62.947	63.748
12.b.	Nekamatonski depoziti	14.451	17.947
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza	0	0
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	0	0
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0
15.	Obaveze prema vladi	0	0
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	3.719	4.546
16.a.	sa preostalim rokom dospijea do jedne godine	997	248
16.b.	sa preostalim rokom dospijea preko jedne godine	2.722	4.298
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	1.297	1.328
18.	Ostale obaveze	1.037	1.390
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	83.451	88.959
KAPITAL			
20.	Trajne prioritetne dionice	400	400
21.	Obične dionice	15.524	15.524
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice	0	0
22.b.	na obične dionice	0	0
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	1.108	1.468
24.	Kursne razlike	0	0
25.	Ostali kapital	390	492
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	17.422	17.884
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	100.873	106.843



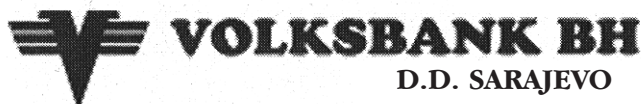
VAKUFSKA BANKA D.D. SARAJEVO



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	186	253
2)	Plasmani drugim bankama	296	603
3)	Kreditni i poslovi lizinga	4.929	4.871
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	0	0
5)	Vlasnički vrijednosni papiri	0	0
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama	0	0
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	0	0
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	5.411	5.727
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	1.185	1.289
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka	0	0
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze	0	0
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	33	126
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	0	0
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	0	0
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	1.218	1.415
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	4.193	4.312
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	461	453
b)	Naknade po kreditima	463	330
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	602	639
d)	Naknade za izvršene usluge	1.788	2.017
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja	0	0
f)	Ostali operativni prihodi	428	451
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	3.742	3.890
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	1.294	715
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	793	880
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	2.087	1.595
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	3.591	3.979
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režijske	1.258	1.374
3)	Ostali operativni troškovi	540	724
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	5.389	6.077
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	7.476	7.672
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)>0	459	530
5.	GUBITAK 1.c) + 2.g) - 3.c)<0		
6.	POREZI	69	38
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	390	492



Naziv: Volksbank BH d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4200072900000
Adresa: Fra Andela Zvizdovića 1, Sarajevo
Telefon: ++387 33 29 56 01
Telefaks: ++387 33 29 56 03
S.W.I.F.T. VBSABA22
E-mail: info@volksbank.ba
Web site: www.volksbank.ba

PRETHODNA GODINA

UPRAVA BANKE

mr. Reinhold Kolland, direktor
Peter Andreas Burkhardt, izvršni direktor
Senad Tupković, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

dr. Friedhelm Boschert, predsjednik
dr. Engelbert Bramerdorfer
mr. Gerhard Kriegler
mr. Herbert Hartl
Claudius Lettmayer
Gabriele Ugolini
Mahir Hadžiahmetović

ODBOR ZA REVIZIJU

Dkfm. Werner Wess, predsjednik
mr. Gerhard Wober
mr. Armand Drobesch
Martina Vučković
mr. Thomas Capka

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Volksbank International - AG Beč, Austrija

INTERNI REVIZOR

Haladin Salihović

BROJ FILIJALA 11

BROJ ŠALTERA 3

BROJ ZAPOSLENIH 233

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

mr. Reinhold Kolland, direktor
Peter Andreas Burkhardt, izvršni direktor
Senad Tupković, izvršni direktor

NADZORNI ODBOR

dr. Friedhelm Boschert, predsjednik
dr. Engelbert Bramerdorfer
mr. Gerhard Kriegler
Gabriele Ugolini
Mahir Hadžiahmetović

ODBOR ZA REVIZIJU

Dkfm. Werner Wess, predsjednik
mr. Gerhard Wober
mr. Armand Drobesch
Martina Vučković
mr. Thomas Capka

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

Volksbank International - AG Beč, Austrija

INTERNI REVIZOR

Haladin Salihović

BROJ FILIJALA 13

BROJ ŠALTERA 8

BROJ ZAPOSLENIH 287



IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Volksbank BH d.d. ("Banka"). Finansijski izvještaji sastoje se od bilansa stanja na dan 31. decembra 2006. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama u kapitalu i novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s računovodstvenim pravilima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, vođenje i primjenu, te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su finansijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija, isto tako, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenost računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2006. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za 2006. godinu sukladno računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

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



BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	122.046	177.040
1.a.	Gotov novac i nekamatonski računi depozita	80.408	130.440
1.b.	Kamatonski računi depozita	41.638	46.600
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama	456	456
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	247.617	373.282
4.a.	Kreditni	244.556	368.888
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	3.061	4.394
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	9.571	9.790
7.	Ostale nekretnine	537	968
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	909	1.116
9.	Ostala aktiva	3.817	3.759
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	6.397	9.315
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	6.111	9.046
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	286	269
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	378.556	557.096
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	218.761	286.826
12.a.	Kamatonski depoziti	212.796	276.998
12.b.	Nekamatonski depoziti	5.965	9.828
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	100.317	164.672
16.a.	sa preostalim rokom dospijeca do jedne godine	2.479	3.032
16.b.	sa preostalim rokom dospijeca preko jedne godine	97.838	161.640
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	14.669	14.669
18.	Ostale obaveze	5.017	11.154
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	338.764	477.321
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice	10.200	14.100
21.	Obične dionice	23.800	32.900
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	1.773	27.773
22.a.	na trajne prioritetne dionice	532	8.332
22.b.	na obične dionice	1.241	19.441
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	1.201	2.340
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	2.818	2.662
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	39.792	79.775
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	378.556	557.096

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	1.361	1.685
2)	Plasmani drugim bankama		
3)	Kredit i poslovi lizinga	21.120	27.594
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	746	959
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	23.227	30.238
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	3.852	5.247
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka	8	4
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	2.850	4.829
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	727	839
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	7.437	10.919
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	15.790	19.319
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	1.405	1.709
b)	Naknade po kreditima	1.800	2.096
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	269	486
d)	Naknade za izvršene usluge	1.722	2.042
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	1.709	2.871
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	6.905	9.204
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	3.601	5.025
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	959	1.049
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	4.560	6.074
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	6.022	7.274
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	4.907	5.697
3)	Ostali operativni troškovi	4.388	6.235
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	15.317	19.206
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	19.877	25.280
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)>0	2.818	3.243
5.	GUBITAK 1.c) + 2.g) - 3.c)<0		
6.	POREZI		581
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	2.818	2.662



vaba VABA BANKA D.D. SARAJEVO Banka

Naziv: Vaba banka d.d. Sarajevo
Identifikacijski broj: 4201151650007
Adresa: Kolodvorska 5, Sarajevo
Telefon: ++387 33 25 16 21
Faks: ++387 33 25 16 28
S.W.I.F.T. LJBSBA 22
E-mail: vaba@vaba.ba
Web site: www.vaba.ba

TEKUĆA GODINA

UPRAVA BANKE

Stjepan Kolovrat, direktor - do 31. 12. 2006.
Ismet Kumalić, privremeni direktor
(od 1. 1. 2007.)

NADZORNI ODBOR

Milan Horvat, predsjednik
Ljiljana Weisberth
Marinko Benić
Žarko Primorac
Hasan Muratović
Ilija Kožulj
Stjepan Bunić

ODBOR ZA REVIZIJU

Svetislav Simić, predsjednik
Edin Hađavdić
Manda Čiprić
Ahmed Hodžić
Tomo Martinović

DIONIČARI SA PREKO 5% GLASAČKIH PRAVA

VALIDUS Varaždin, Hrvatska

INTERNI REVIZOR

Saliha Muslić

BROJ POSLOVNICA 3

BROJ ZAPOSLENIH 58



VABA BANKA D.D. SARAJEVO

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju priloženog bilansa stanja VABA banke d.d. Sarajevo ("Banka") na dan 31. decembra 2006. godine iskazanog na stranici 4 i pripadajućeg bilansa uspjeha i izvještaja o novčanom toku za godinu tada završenu. Za navedene finansijske izvještaje iskazane na stranicama 3 do 33 odgovara rukovodstvo Banke. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o tim finansijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji.

Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju da planirano i provedemo reviziju tako da se s razumnom mjerom sigurnosti uvjerimo jesu li finansijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka. Revizija uključuje i ispitivanje, na temelju provjere podataka, dokumentacije koja potkrijepljuje iznose i sve navedeno u finansijskim izvještajima. Revizija, također, uključuje i ocjenu primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih procjena koje je napravilo rukovodstvo, kao i vrednovanje sveukupnog prikaza finansijskih izvještaja. Uvjereni smo da nam obavljena revizija daje razumnu osnovu za donošenje našeg mišljenja.

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji realno, u svakom materijalnom pogledu, prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2006. godine, njene rezultate poslovanja i novčane tokove za 2006. godinu u saglasnosti sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrećemo pažnju na bilješku 26 u kojoj se opisuju odnosi sa bankom od koje je preuzet dio aktive/pasive, a po kojima postoje određene nejasnoće u vezi sa tretmanom pojedinih preuzetih obaveza troškova skrbništva i troškovi nastali u međuperiodu.

Revik d.o.o. Sarajevo



BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	0	16.776
1.a.	Gotov novac i nekamatonosni računi depozita		14.819
1.b.	Kamatonosni računi depozita		1.957
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje	0	
3.	Plasmani drugim bankama	0	6.845
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	0	1.848
4.a.	Kreditni		1.803
4.b.	Potraživanja po poslovima lizinga		
4.c.	Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga		45
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	0	135
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	0	526
7.	Ostale nekretnine	0	
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	0	55
9.	Ostala aktiva	0	145
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	0	157
10.a.	Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive		62
10.b.	Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.		95
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	0	26.173
OBAVEZE			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	0	9.963
12.a.	Kamatonosni depoziti		9.425
12.b.	Nekamatonosni depoziti		538
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	0	0
13.a.	Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
13.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza		
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	0	0
16.a.	sa preostalim rokom dospelja do jedne godine		
16.b.	sa preostalim rokom dospelja preko jedne godine		
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
18.	Ostale obaveze		119
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	0	10.082
KAPITAL			
20.	Trajne prioritetne dionice		
21.	Obične dionice		16.000
22.	Emisiona ažia (22.a.+22.b.)	0	0
22.a.	na trajne prioritetne dionice		
22.b.	na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala		
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital		91
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	0	16.091
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	0	26.173



vaba
Banka

VABA BANKA D.D. SARAJEVO

BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

		(u 000 KM)	
1.	PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA	Prethodna godina	Tekuća godina
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija		23
2)	Plasmani drugim bankama		
3)	Kreditni i poslovi lizinga		70
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		89
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	0	182
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti		56
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama		
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	0	56
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	0	126
2.	OPERATIVNI PRIHODI		
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama		22
b)	Naknade po kreditima		11
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima		9
d)	Naknade za izvršene usluge		150
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi		489
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	0	681
3.	NEKAMATNI RASHODI		
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke		259
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi		11
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	0	270
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa		204
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režijske		74
3)	Ostali operativni troškovi		168
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	0	446
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	0	716
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	0	91
5.	GUBITAK		
6.	POREZI		
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	0	91





DODATAK



CBS Bank d.d. Sarajevo

BILANS STANJA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

Red. br.	OPIS	Prethodna godina	Tekuća godina
AKTIVA			
1.	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija (1.a.+1.b.)	47.882	0
	1.a. Gotov novac i nekamatonosni računi depozita	33.624	
	1.b. Kamatonosni računi depozita	14.258	
2.	Vrijednosni papiri za trgovanje		
3.	Plasmani drugim bankama	3.316	
4.	Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja (4.a.+4.b.+4.c.)	147.965	0
	4.a. Krediti	134.232	
	4.b. Potraživanja po poslovima lizinga		
	4.c. Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	13.733	
5.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospijega		
6.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	8.922	
7.	Ostale nekretnine	114	
8.	Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	40	
9.	Ostala aktiva	2.552	
10.	MINUS: Rezerve za potencijalne gubitke (10.a.+10.b.)	7.654	0
	10.a. Rezerve za stavke pozicije 4. Aktive	7.492	
	10.b. Rezerve za pozicije Aktive osim pozicije 4.	162	
11.	UKUPNO AKTIVA: (1. do 9. - 10.)	203.137	0
O B A V E Z E			
12.	Depoziti (12.a.+12.b.)	164.428	0
	12.a. Kamatonosni depoziti	137.774	
	12.b. Nekamatonosni depoziti	26.654	
13.	Uzete pozajmice - dospjele obaveze (13.a.+13.b.)	50	0
	13.a. Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza		
	13.b. Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	50	
14.	Uzete pozajmice od drugih banaka		
15.	Obaveze prema vladi		
16.	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama (16.a.+16.b.)	15.413	0
	16.a. sa preostalim rokom dospijega do jedne godine	5.249	
	16.b. sa preostalim rokom dospijega preko jedne godine	10.164	
17.	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
18.	Ostale obaveze	3.923	
19.	UKUPNE OBAVEZE: (12. do 18.)	183.814	0
K A P I T A L			
20.	Trajne prioritetne dionice		
21.	Obične dionice	19.798	
22.	Emisiona azija (22.a.+22.b.)	0	0
	22.a. na trajne prioritetne dionice		
	22.b. na obične dionice		
23.	Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	-478	
24.	Kursne razlike		
25.	Ostali kapital	3	
26.	UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.)	19.323	0
27.	UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19.+26.)	203.137	0

Napomena: CBS Bank d.d. Sarajevo je pripojena NLB Tuzlanskoj banci d.d. Tuzla.



CBS Bank d.d. Sarajevo



BILANS USPJEHA

na dan 31. 12. 2005. i 31. 12. 2006. godine

(u 000 KM)

1. PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA		Prethodna godina	Tekuća godina
a)	Prihodi po kamatama i slični prihodi		
1)	Kamatonsni računi depozita kod depozitnih institucija	369	
2)	Plasmani drugim bankama	543	
3)	Kreditni i poslovi lizinga	12.074	
4)	Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
5)	Vlasnički vrijednosni papiri		
6)	Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama		
7)	Ostali prihodi od kamata i slični prihodi		
8)	UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI 1) do 7)	12.986	0
b)	Rashodi po kamatama i slični rashodi		
1)	Depoziti	4.418	
2)	Uzete pozajmice od drugih banaka		
3)	Uzete pozajmice-dospjele obaveze		
4)	Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	683	
5)	Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice		
6)	Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi		
7)	UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI 1) do 6)	5.101	0
c)	NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI a)8) - b)7)	7.885	0
2. OPERATIVNI PRIHODI			
a)	Prihodi iz poslovanja sa devizama	860	
b)	Naknade po kreditima	1.084	
c)	Naknade po vanbilansnim poslovima	662	
d)	Naknade za izvršene usluge	2.616	
e)	Prihodi iz poslovanja i trgovanja		
f)	Ostali operativni prihodi	600	
g)	UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f)	5.822	0
3. NEKAMATNI RASHODI			
a)	Poslovni i direktni rashodi		
1)	Troškovi rezervi za opšti kreditni rizik i potencijalne kreditne i dr. gubitke	3.963	
2)	Ostali poslovni i direktni rashodi	822	
3)	UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2)	4.785	0
b)	Operativni rashodi		
1)	Troškovi plaća i doprinosa	4.087	
2)	Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	2.892	
3)	Ostali operativni troškovi	1.874	
4)	UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3)	8.853	0
c)	UKUPNI NEKAMATNI RASHODI a)3) + b)4)	13.638	0
4.	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA 1.c) + 2.g) - 3.c)	69	0
5.	GUBITAK		
6.	POREZI	66	
7.	NETO DOBIT 4. - 6.	3	0

Napomena: CBS Bank d.d. Sarajevo je pripojena NLB Tuzlanskoj banci d.d. Tuzla.

