

СКРАЋЕНИ РЕВИЗОРСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
БАНАКА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА 2019. ГОДИНУ

 **UniCredit Bank Banja Luka**

UniCredit Bank a.d. Banja Luka

**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završila
31. decembra 2019. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

Sadržaj	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1 – 4
Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu	5
Izveštaj o finansijskom položaju	7
Izveštaj o promjenama na kapitalu	8
Izveštaj o tokovima gotovine	9
Napomene uz finansijske izvještaje	10 - 77

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja (strana 5 do 77) UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, i odgovarajući izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu, i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje, koje uključuju i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2019. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA). Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u dijelu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama	
<p>Na dan 31. decembra 2019. godine potraživanja po kreditima su iznosila 1,061,117 hiljada BAM, sa pripadajućim umanjnjem vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 34,999 hiljada BAM.</p> <p>Odmjeravanje troškova umanjnja vrijednosti kredita i rezervisanja za garancije smatra se ključnim revizorskim pitanjem, jer je određivanje pretpostavki za očekivane kreditne gubitke subjektivno zbog nivoa rasuđivanja koje primjenjuje Uprava.</p> <p>Najznačajnija rasuđivanja se odnose na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. • Pravovremena identifikacija izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrjeđenju. • Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procjenjene izloženosti po kreditima. <p>Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjnja vrijednosti kredita i rezervisanjima za garancije u napomena 2, 14, 15, 21 i 34.1 uz priložene finansijske izvještaje.</p>	<p>Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, i procijenili primjenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizorskog pitanja.</p> <p>Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. • Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korišćene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokaciji faza (eng. <i>stage</i>), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestmesečna i cjeloživotna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka (LGD) po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja. • Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije. • Procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na segmente i istorijske podatke. • Evaluacija primjenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji. • Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblastima koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu. • Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjivanja u finansijskim izvještajima. <p>Na bazi sprovedenih revizorskih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na tačnost evidentiranih gubitaka od umanjnja vrijednosti za kreditne rizike, kao i rezervisanja za garancije, u poslovnoj 2019. godini.</p>

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka (nastavak)

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje, kao i za one interne kontrole koje Uprava odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim navedene.

Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Tokom obavljanja revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.
- Vršimo ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršila Uprava.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane Uprave i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka (nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner na revizijskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, Ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 17. februar 2020. godine



Mirko Ilić
Partner
Ovlašćeni revizor



Deloitte d.o.o. Banja Luka
Braće Mažar i majke Marije 58 i 60

Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu

	Napomene	Za godinu koja se završava 31. decembra	
		2019. ‘000 BAM	2018. ‘000 BAM
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	57.213	60.590
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(8.490)	(9.047)
Neto prihodi od kamata		48.723	51.543
Prihodi od naknada i provizija	8	19.938	18.617
Rashodi od naknada i provizija	9	(3.534)	(2.991)
Neto prihodi od naknada i provizija		16.404	15.626
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	10	10
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	11	1.643	1.743
Ukupni operativni prihodi		66.780	68.922
Troškovi zaposlenih	12	(17.209)	(16.747)
Troškovi amortizacije materijalne imovine	22	(2.279)	(1.595)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	23	(1.347)	(879)
Ostali administrativni troškovi	13	(12.260)	(12.984)
Ukupno operativni troškovi		(33.095)	(32.205)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja		33.685	36.717
Neto gubici / povrati od umanjenja vrijednosti za kreditne rizike	14	(860)	(5.797)
a) Finansijska imovina po amortizovanom trošku		(1.833)	(4.702)
b) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		973	(1.095)
Rezervisanja za rizike i troškove	15	(1.897)	(874)
a) Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija		(1.927)	(514)
b) Rezervisanja za otpremnine		30	10
c) Rezervisanja za sudske sporove		-	(370)
Ostali operativni prihodi i rashodi		1.314	(194)
Dobici/gubici od prodaje nekretnina i opreme		130	513
Dobit prije oporezivanja		32.372	30.365
Porez na dobit	16	(2.791)	(2.594)
Dobit za godinu		29.581	27.771

Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu (nastavak)

	<i>Napomene</i>	Za godinu koja se završava 31. decembra	
		2019. '000 BAM	2018. '000 BAM
Dobit za godinu		29.581	27.771
Ostali ukupni rezultat, neto od poreza na dobit			
Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:			
- Pozitivni efekti revalorizacije materijalne imovine		2,365	-
- (Gubici)/dobici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(273)	650
Ukupni rezultat za godinu		31.673	28.421
		BAM	BAM
Zarada po akciji (osnovna i razrijeđena)	31	213,35	200,30

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke dana 29. januara 2020. godine.

Potpisano u ime UniCredit Bank a.d. Banja Luka:



 Gordana Pehar
 Predsjednik Uprave Banke



 Nevena Nikšić
 Član Uprave Banke

Izveštaj o finansijskom položaju
na dan

	<i>Napomene</i>	31. decembar 2019. '000 BAM	31. decembar 2018. '000 BAM
Imovina			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	17	143.893	225.492
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja		244	1
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	18	218.888	197.265
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		1.257.249	1.207.266
a) Obavezna rezerva kod Centralne banke	19	127.016	125.877
b) Krediti i potraživanja od banaka	20	104.115	144.015
c) Krediti i potraživanja od komitenata	21	1.026.118	937.374
Materijalna imovina	22	23.715	17.761
Nematerijalna imovina	23	10.530	8.115
Odložena poreska sredstva	27	6	77
Ostala aktiva	24	7.105	6.254
Ukupno imovina		1.661.630	1.662.231
Obaveze			
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		1.392.598	1.422.320
a) Depoziti i krediti od banaka	25	353.857	415.669
b) Depoziti i krediti od komitenata	26	1.035.665	1.006.651
c) Obaveze po osnovu zakupa	26 a	3.076	-
Poreske obaveze		644	178
a) Tekuće poreske obaveze		381	178
b) Odložene poreske obaveze	27	263	-
Ostale obaveze	28	18.555	17.737
Rezervisanja za rizike i troškove	29	5.038	3.321
a) Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija		2.959	1.032
b) Rezervisanja za otpremnine		222	252
c) Rezervisanja za sudske sporove		1.857	2.037
Ukupno obaveze		1.416.835	1.443.556
Kapital i rezerve			
Akcijski kapital	30	97.055	97.055
Emisiona premija		373	373
Zakonske rezerve		9.706	9.706
Rezerve kapitala		42.846	39.242
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		-	3.604
Rezerve vrednovanja		4.488	2.447
Zadržana zarada		60.746	38.477
Neto dobit za tekuću godinu		29.581	27.771
Ukupno kapital i rezerve		244.795	218.675
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1.661.630	1.662.231

**Izvršaj o promjenama na kapitalu
 za godinu**

	Akcijski kapital '000 BAM	Emisiona premija '000 BAM	Zakonske rezerve '000 BAM	Rezerve kapitala '000 BAM	Regulator. rezerve za kreditne gubitke '000 BAM	Rezerve vrednovanja '000 BAM	Zadržana zarada '000 BAM	Neto dobit za godinu '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje na dan 1. januara 2018.	97.055	373	9.706	39.242	3.496	(114)	25.589	25.775	201.122
Efekti prve primjene MSFI 9	-	-	-	-	108	1.911	-	-	2.019
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	25.775	(25.775)	-
Isplata dividende (napomena 31)	-	-	-	-	-	-	(12.887)	-	(12.887)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	27.771	27.771
Ostali ukupni rezultat:									
Neto gubitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(445)	-	-	(445)
Neto dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	1.095	-	-	1.095
<i>Ukupan ostali rezultat</i>	-	-	-	-	-	650	-	-	650
Stanje na dan 31. decembra 2018	97.055	373	9.706	39.242	3.604	2.447	38.477	27.771	218.675
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	27.771	(27.771)	-
Isplata dividende (napomena 31)	-	-	-	-	-	-	(5.553)	-	(5.553)
Prenos u rezerve	-	-	-	3.604	(3.604)	-	-	-	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	29.581	29.581
Ostali ukupni rezultat:									
Neto dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	649	-	-	649
Neto gubitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(973)	-	-	(973)
Neto dobitak perioda priznati direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	51	-	51
Efekti revalorizacije materijalne imovine (napomene 22 i 27.)	-	-	-	-	-	2.365	-	-	2.365
<i>Ukupan ostali rezultat</i>	-	-	-	-	-	2.041	51	-	2.092
Stanje na dan 31. decembra 2019	97.055	373	9.706	42.846	-	4.488	60.746	29.581	244.795

Napomene uz finansijske izvještaje
Izveštaj o tokovima gotovine
Za godinu

	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2019.	2018.
	'000 BAM	'000 BAM
<i>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>		
Prihodi od kamata i slični prihodi	57.213	60.590
Rashodi od kamata i slični rashodi	(8.490)	(9.047)
Prihodi od naknada i provizija	19.938	18.617
Rashodi od naknada i provizija	(3.534)	(2.991)
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	10
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.643	1.743
Administrativni troškovi poslovanja	(29.469)	(29.731)
Ostali prilivi / (odlivi)	1.443	319
1. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	38.754	39.510
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obavezama</i>		
Promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	(1.139)	(9.875)
Kredit i potraživanja od banaka	39.900	(43.571)
Kredit i potraživanja od komitenata	(90.021)	(45.205)
Promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		
Depoziti i krediti od banaka	(61.812)	19.768
Depoziti i krediti od komitenata	29.014	143.023
Obaveze po osnovu zakupa	(664)	-
Ostala aktiva	(1.142)	(906)
Ostale obaveze	818	812
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	(85.046)	64.046
3. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	(46.292)	103.556
4. Porez na dobit	(2.582)	(2.622)
5. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti (3+4)	(48.874)	100.934
<i>Tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti</i>		
Materijalna imovina	(1.792)	(2.305)
Nematerijalna imovina	(3.762)	(3.107)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(21.623)	(27.723)
Ispлата dividende	(5.548)	(12.875)
6. Neto tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(32.725)	(46.010)
7. Neto (smanjenje)/povećanje gotovine (5+6)	(81.599)	54.924
8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	225.492	170.568
9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (7+8)	143.893	225.492

**Addiko
Bank**

**ADDIKO BANK A.D.
BANJA LUKA**

**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završila
31. decembra 2019. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ

	Strana
Izvještaj nezavisnog revizora	1-3
Finansijski izvještaji:	
Izvještaj o dobitku ili gubitku	4
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o finansijskom položaju	6
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	7
Izvještaj o tokovima gotovine	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 - 93

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Addiko banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja (strane 4 do 93) Addiko banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, odgovarajući izvještaj o dobitku ili gubitku, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama, i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Banke na dan 31. decembar 2019. godine i njene finansijske uspješnosti i tokova gotovine za godinu koja se završila na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Addiko banke a.d. Banja Luka (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama	
<p>Potraživanja po kreditima i potraživanja od klijenata su iznosila 652.273 hiljada BAM na dan 31. decembra 2019. godine (597.566 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2018. godine), dok je ukupan iznos ispravke vrijednosti Banke iznosio 86.216 hiljada BAM na dan 31. decembra 2019. godine (89.106 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2018. godine).</p> <p>Odmjeravanje troškova umanjena vrijednosti kredita i rezervisanja za garancije smatra se ključnim revizijskim pitanjem, jer je određivanje pretpostavki za očekivane kreditne gubitke subjektivno zbog nivoa rasuđivanja koje primjenjuje Uprava.</p> <p>Najznačajnija rasuđivanja se odnose na:</p> <ul style="list-style-type: none">• Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta.• Pravovremenu identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrjeđenju.• Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti po kreditima. <p>Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjena vrijednosti kredita i rezervisanjima za garancije u notama 2, 3, 6.1, 14, 18 i 28 uz finansijske izvještaje.</p>	<p>Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitani smo troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, i procijenili primjenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizijskog pitanja.</p> <p>Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente:</p> <ul style="list-style-type: none">• Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta.• Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korišćene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokaciji faza (eng. stage), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestomjesečna i cjeloživotna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja (LGD).• Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita.• Procjena ključnih kretanja portfolia visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke.• Evaluacija primjenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji.• Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblastima koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu.• Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjivanja u finansijskim izvještajima.

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Addiko banke a.d. Banja Luka (nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uverjavanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje revizorovog izvještaja koji sadrži mišljenje revizora. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje neće biti identifikovani veći je nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o funkcionisanju internih kontrola koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Banke.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršila Uprava.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane Uprave kao računovodstvene osnove i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, o tome da li postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na objelodanjivanja u vezi sa navedenim u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci zasnivaju se na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu dovesti do prestanka poslovanja Banke u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima osnovne transakcije i događaji prikazani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vremenski raspored revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući eventualne značajne nedostatke u sistemu internih kontrola koje smo identifikovali tokom revizije.

Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu sa relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira sa onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner na revizijskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, Ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 23. mart 2020. godine



Mirko Ilić
Ovlašćeni revizor



IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU
Za godinu koja se završila 31. decembra
(U hiljadama BAM)

	<u>Napomene</u>	<u>2019.</u>	<u>2018 .</u>
<i>Izveštaj o dobitku ili gubitku</i>			
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	7.1	31.743	32.285
Ostali kamatni prihod	7.1	10	10
Rashodi po osnovu kamata	7.2	(6.718)	(7.051)
Neto prihod od kamata	7	25.035	25.244
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8.1	15.773	15.225
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8.2	(3.253)	(2.835)
Neto prihod od naknada i provizija	8	12.520	12.390
Neto rezultat finansijskih instrumenata	9	317	91
Ostali operativni prihod	10	2.367	2.819
Ostali operativni rashod	11	(4.637)	(3.699)
Operativni prihod		35.602	36.845
Troškovi zaposlenih	12	(12.172)	(12.639)
Amortizacija	20,21	(3.613)	(2.522)
Ostali administrativni troškovi	13	(12.570)	(13.347)
Operativni rashodi		(28.355)	(28.508)
		7.247	8.337
Operativni rezultat prije rezervisanja za kreditni rizik			
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	14	(543)	(5.059)
Dobit prije oporezivanja		6.704	3.278
Porez na dobit	15	16	7
Neto dobit		6.720	3.285
Zarada po akciji (u BAM)	27	0,044	0,021

Napomene na stranama od 9 do 93 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 Za godinu koja se završila 31. decembra
 (U hiljadama BAM)

	2019.	2018.
Neto dobit	6.720	3.285
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>		
Neto promjena po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1.145	102
<i>Stavke koje naknadno ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>		
Revalorizacija nekretnina i opreme	(1.253)	-
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	2	3
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku	126	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit	20	105
Ukupna sveobuhvatna dobit	6.740	3.390

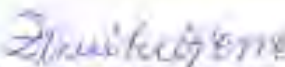
Napomene na stranim od 9 do 93 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava Addiko Bank a.d. Banja Luka je odobrila izdavanje ovih finansijskih izvještaja dana 18. marta 2020. godine.

Potpisano u ime Banke:


 Mario Ivanović
 Predsjednik Uprave




 Jovana Dimitrijević
 član Uprave

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU
Na dan 31. decembra
(U hiljadama BAM)

	Napomena	2019.	2018.
IMOVINA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	126.008	129.946
Sredstva kod drugih banaka	17	43.520	58.447
Finansijska imovina za trgovanje	19.2	1	-
Kredit i potraživanja	18	567.432	509.678
Kredit i potraživanja od klijenata	18.1	564.206	506.896
Ostala finansijska imovina	18.2	3.226	2.782
Investicije u hartije od vrijednosti	19.1	62.176	55.128
Nekretnine i oprema	20	28.174	29.080
Zemljište, objekti i oprema	20.1	25.673	26.679
Investicione nekretnine	20.2	2.501	2.401
Nematerijalna ulaganja	21	6.561	5.874
Poreska imovina		1.424	1.395
Preplaćeni porez na dobit		1.424	1.395
Imovina namijenjena prodaji	22	592	545
Ostala imovina	23	6.289	5.570
Ukupna imovina		842.177	795.663
OBAVEZE			
Finansijske obaveze za trgovanje	19.2	3	-
Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	24	672.644	632.787
Depoziti banaka i finansijskih institucija	24.1	47.992	31.350
Depoziti komitenata	24.2	557.561	540.245
Obaveze po kreditima	24.3	56.196	52.512
Ostale finansijske obaveze	24.4	10.895	8.680
Ostala rezervisanja	28	3.841	3.849
Poreske obaveze		440	582
Odložene poreske obaveze	15c)	440	582
Ostale obaveze	25	4.048	3.984
Ukupne obaveze		680.976	641.202
KAPITAL			
Akcijski kapital	26	153.094	153.094
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	26	-	4.532
Ostale rezerve iz dobiti	26	61.351	56.819
Revalorizacije i rezerva fer vrijednosti		2.102	2.235
Akumulirani gubitak		(55.346)	(62.219)
Ukupan kapital		161.201	154.461
Ukupne obaveze i kapital		842.177	795.663
POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	29	119.473	114.429

Napomene na stranama od 9 do 93 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
Za godinu koja se završila 31. decembra
(U hiljadama BAM)

	<u>Napomene</u>	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		45.481	47.665
Troškovi kamata		(8.712)	(9.317)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		497	163
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(28.141)	(28.939)
Isplate po vanbilansnim ugovorima			
Isplate i primici po vanrednim stavkama		402	508
Kreditni datumi klijentima i novčane pozajmice		(58.634)	7.439
Depoziti kod banaka sa originalnim dospeljem dužim od 3 mjeseca			-
Depoziti klijenata		34.525	62.876
Plaćeni porez na dobit		(28)	(183)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		<u>(14.610)</u>	<u>80.212</u>
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Naplaćena kamata		1.990	122
Primici dividendi		10	10
Primici i isplate od ulaganja u vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(6.892)	(52.862)
Kupovina nematerijalne imovine		(2.672)	(3.060)
Kupovina materijalne aktive		(310)	(197)
Sticanje učešća u subsidijarnim licima		-	-
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		<u>(7.874)</u>	<u>(55.987)</u>
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti			
Primici od izdavanja akcija		-	-
Kamata plaćena na pozajmice		(921)	(1.076)
Povećanje uzetih pozajmica		11.567	30.426
Smanjenje uzetih pozajmica		(7.906)	(6.300)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		<u>2.740</u>	<u>23.050</u>
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		<u>(19.744)</u>	<u>47.275</u>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		<u>189.246</u>	<u>141.287</u>
Efekte promjene deviznog kursa		160	684
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		<u>169.662</u>	<u>189.246</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	126.008	129.946
Sredstva kod drugih banaka	17	43.520	58.447
Pripadajuća kamata i rezervisanja		134	853
		<u>169.662</u>	<u>189.246</u>

Napomene na stranama od 9 do 93 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
31. decembar 2019. godine
(U hiljadama BAM)

1. OPŠTE INFORMACIJE

Addiko Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je pravni sljedbenik Kristal banke a.d. Banja Luka koja je prvobitno osnovana kao nezavisna banka 30. septembra 1992. godine, a 16. maja 1997. godine je transformisana u akcijiško društvo. Prije osnivanja nezavisne banke, Banka je poslovala kao glavna filijala Jugobanke d.d. Sarajevo, povezane banke Jugobanke d.d. Beograd.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci (br. 057-0-Reg-16-002147) od 28.10.2016. godine, Banka je dobila sadašnji naziv.

Banka je u 99,87% vlasništvu Addiko Bank AG, članica Addiko Grupe. Više informacija je iskazano u napomeni 26.

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

Registrovano sjedište Banke je u Banjoj Luci, Aleja Svetog Save 13, Republika Srpska. Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 31 poslovnice širom Bosne i Hercegovine (BiH), (31. decembar 2018. godine: sjedište u Banjoj Luci i 33 poslovnica).

Banka je do 7. septembra 2017. godine bila 100%-tni vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka, kada je otvoren postupak likvidacije Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka, koje je zajedno s Bankom činilo Grupu. Dana 07.02.2019. godine je postalo pravosnažno Rješenje o zaključenju likvidacionog postupka nad navedenim pravnim licem.

Na dan 31. decembra 2019. godine Banka je imala 362 zaposlenih (31. decembar 2018.: 372 zaposlenih).

Uprava Banke

Predsjednik Uprave	Mario Ivanković
Član Uprave	Boštjan Pečenko
Član Uprave	Žaklina Dimitrijević

Nadzorni odbor Banke

Predsjednik	Hans-Hermann Anton Lotter
Zamjenik predsjednika	Biljana Rabitsch
Član	Razvan Munteanu
Član	Meliha Powlakić
Član	Damir Karamehmedović

Odbor za reviziju

Predsjednik	Đorđe Lazović
Član	Siniša Radonjić
Član	Jelena Mažuranić



NLB BANKA A.D. BANJA LUKA

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU KOJA SE
ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2019. GODINE**

S A D R Ž A J

Strana

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

Izveštaj nezavisnog revizora

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu

1

Izveštaj o finansijskom položaju

2

Izveštaj o promjenama na kapitalu

3-4

Izveštaj o tokovima gotovine

5

Napomene uz finansijske izvještaje

6 – 82

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

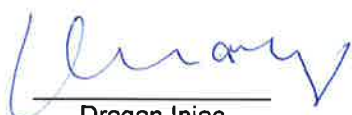
Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njenog poslovanja i novčanog toka u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja s opravdanom tačnošću. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

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

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

Finansijski izvještaji na stranama od 1. do 82. odobreni su od strane Uprave za objavu, kao i za podnošenje Nadzornom odboru, 2. aprila 2020. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

U ime i za NLB banku a.d. Banja Luka:



Dragan Injac
Član Uprave



Marjana Usenik
Član Uprave



Radovan Bajić
Predsjednik Uprave

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima NLB Banke a.d. Banja Luka

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja NLB Banke a.d. Banja Luka (Banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2019. godine, njenu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u dijelu o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obaveze opisane u Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja, uključujući i povezano pitanje. U skladu s tim, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke koji se obavljaju za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o priloženim finansijskim izvještajima.

1. Adekvatnost ispravke vrijednosti za kreditne gubitke – individualna ispravka

Neto vrijednost datih kredita iznosi KM 804 miliona (ili 53% ukupne imovine) na dan 31. decembar 2019. godine. Kao što je opisano u Napomeni 3.15 Pregled značajnih računovodstvenih politika umanjene vrijednosti finansijskih sredstava, ispravka vrijednosti za kreditne gubitke se određuju na osnovu primjene MSFI 9 Finansijski instrumenti.

Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za identifikovanje događaja u kreditnom portfoliju koji umanjuju vrijednost, kao i proces i obračun koji se odnose na procjenu ispravke vrijednosti kredita.

Uključili smo stručnjake iz oblasti informacionih tehnologija u područjima koja su zahtijevala njihovu stručnost kao što je pouzdanost podataka da nam pomognu u provođenju revizijskih procedura.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje ispravke vrijednosti za kreditne gubitke kredita svrstanih u Nivo 3.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjeње vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, koje je uključeno u model očekivanog kreditnog gubitka Banke, kao i evaluacija i pretpostavke korištene za moguće ishode za individualno ocijenjene kredite za umanjeње vrijednosti.

Mogući scenariji su bazirani na diskontovanim novčanim tokovima za individualno ocijenjene kredite i uključuju procjenu i kompleksna područja kao što su, indikatori umanjeња vrijednosti, same procjene novčanih tokova, uključujući realizaciju kolaterala.

Za više informacija, pogledati Napomenu 4.2 Politike upravljanja rizicima i Napomenu 18 Krediti i plasmani komitentima priloženih finansijskih izvještaja.

Procijenili smo kriterijume za određivanje da li je događaj obezvređenja nastao i da li je postojao uslov da se izračuna iznos umanjeња vrijednosti na individualnoj osnovi. Testirali smo uzorak kredita sa karakteristikama koje mogu implicirati da se desio događaj koji zahteva umanjeње vrijednosti kako bismo utvrdili da li su ti događaji identifikovani od strane menadžmenta.

Na uzorku individualno obezvređenih kredita, razumjeli smo posljednje promjene kod dužnika i osnovu za određivanje ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i razmotrili da li su ključne procjene bile adekvatne uzimajući u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo provjerili matematičku tačnost izračuna menadžmenta za umanjeње vrijednosti. Dodatno, testirali smo ključne ulazne parametre za izračun umanjeња vrijednosti uključujući očekivane buduće novčane tokove i njihovo vrijeme i procjenu uzetog kolaterala, i diskutovali sa menadžmentom da li su procjene ažurirane, u skladu sa strategijom koja se prati a u vezi sa određenim dužnikom i u skladu sa regulatornim smjernicama.

Ocijenili smo adekvatnost objava uključenih u Napomenu 4.2 Politike upravljanja rizicima i Napomenu 18 Krediti i plasmani komitentima priloženih finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave i Odbora za reviziju za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanjem, ako je primjenjivo, pitanja povezanih vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.



Building a better
working world

Ernst & Young d.o.o.
Fra. Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosnia and Herzegovina

Tel: +387 33 296 307
Fax: +387 33 296 309
www.ey.com/ba

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome da li su finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji.

Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupa, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dosljedni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je napravila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.



Building a better
working world

Ernst & Young d.o.o.
Fra. Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosnia and Herzegovina

Tel: +387 33 296 307
Fax: +387 33 296 309
www.ey.com/ba

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu Odboru za reviziju da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Odborom za reviziju, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

2. april 2020. godine

Zvonimir Madunić, Direktor



Ivana Lazarević Soldat, Ovlašćeni revizor

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2019.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za period koji se završava na dan 31. decembra 2019. godine (Bilans uspjeha)

	Napomena	Godina završena 31. decembra	
		2019.	2018.
Prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	5a	41.583	40.951
Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju po efektivnoj kamatnoj stopi	5a	1.505	2.871
Prihodi od kamata		43.088	43.822
Rashodi kamata	5b	(6.007)	(6.547)
Neto prihodi od kamata		37.081	37.275
Prihodi od naknada i provizija	6a	31.797	29.913
Rashodi od naknada i provizija	6b	(10.248)	(9.165)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija		21.549	20.748
Neto prihod od kursnih razlika	7	1.293	1.132
Neto dobiti od finansijskih sredstava koja se vrednuju kroz bilans uspjeha		708	81
Neto gubici od promjene vrijednosti imovine	8	(292)	(483)
Ostali prihodi iz poslovanja	9	198	451
Ukupni operativni prihodi		60.537	59.204
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	2.497	3.199
Neto operativni prihodi		63.034	62.403
Troškovi zaposlenih	10	(16.441)	(16.350)
Troškovi amortizacije	20	(2.707)	(2.334)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	11	(6.345)	(6.867)
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(1.061)	(1.019)
Ukupni operativni rashodi		(26.554)	(26.570)
Dobit prije oporezivanja		36.480	35.833
Porez na dobit	14	(3.765)	(3.636)
Promjene na odloženim porezima	14	60	52
Neto dobit		32.775	32.249
Ostali finansijski rezultat			
<i>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima</i>			
Neto dobiti/gubici od fer vrednovanja HOV kroz ostali ukupan rezultat		4.070	(115)
Efekti umanjenja vrijednosti HOV kroz ostali ukupan rezultat		409	240
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	14	(448)	(13)
<i>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima</i>			
Aktuarski dobiti /gubici		(174)	171
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	14	2	8
Ukupan finansijski rezultat		36.634	32.540
Zarade po akciji	15	0,53	0,52

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 6 do 82 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 2. april 2020. godine.

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:

Predsjednik Uprave
 Radovan Bajić



Direktor sektora za finansijsko
 upravljanje i kontroling
 Mira Bajić

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2019.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine
(Bilans stanja)

	<u>Napomena</u>	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Aktiva			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	16	281.999	257.022
Finansijska imovina po amortizovanom trošku			
Kredit i plasmani bankama	17	96.455	151.786
Kredit i plasmani komitentima	18	804.151	751.916
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		1.158	1.290
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	19	287.391	209.892
Nekretnine i oprema u vlasništvu Banke	20a	30.672	30.322
Nekretnine i oprema – pravo korištenja	20b	1.978	-
Nematerijalna ulaganja	20a	1.874	1.967
Investicione nekretnine	20a	428	1.138
Akontacije poreza na dobit		328	709
Ostala aktiva	21	4.995	5.056
Odložena poreska sredstva	22	918	978
Stalna sredstva namijenjena prodaji	23	608	306
		1.512.955	1.412.382
Ukupna aktiva			
Pasiva			
Obaveze			
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku			
Depoziti banaka	24	16.100	7.359
Depoziti komitenata	25	1.208.304	1.127.194
Obaveze po uzetim kreditima	26	90.620	84.005
Subordinisani dug	26	8.016	8.009
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		188	207
Rezervisanja	28	8.124	7.666
Obaveza za porez na dobit		-	60
Odložene poreske obaveze	29	1.191	865
Ostale obaveze	27	7.234	4.103
		1.339.777	1.239.468
Ukupne obaveze			
Kapital			
Akcionarski kapital	30	62.003	62.003
Emisiona premija		157	157
Rezerve banke		63.002	63.002
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava		3.732	3.745
Efekti vrednovanja finansijske imovine kroz ostali ukupan rezultat	31	6.245	2.214
Aktuarski dobiti/gubici		(238)	(64)
Zadržana dobit		5.487	5.487
Neraspoređena dobit		32.790	36.370
		173.178	172.914
Ukupna pasiva			
		1.512.955	1.412.382
Potencijalne i ugovorene obaveze	33 a	159.440	165.935

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 6 do 82 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 2. april 2020. godine.

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:

Predsjednik Uprave
 Radovan Bajić



Ubaqul
 Direktor sektora za finansijsko
 upravljanje i kontroling
 Mira Bajić

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2019.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Izvještaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31. decembra 2019. godine

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Zadržana dobit	Revalorizacione rezerve po osnovu nekretnina	Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	Efekti vrednovanja HoV kroz ostali finansijski rezultat	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan 01. januar 2018.	62.003	157	57.135	-	3.820	(235)	6.140	45.208	174.228
Prenos na rezerve	-	-	5.867	-	-	-	-	(5.867)	-
Prenos na zadržanu zaradu	-	-	-	5.487	-	-	-	(5.487)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(33.854)	(33.854)
Ukupno stavke kapitala	-	-	5.867	5.487	-	-	-	(45.208)	(33.854)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	32.249	32.249
Realizovani dobiti/gubici	-	-	-	-	-	-	(4.486)	4.486	-
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	448	(448)	-
Realizovana dobit	-	-	-	-	-	-	(4.038)	4.038	-
Dobici/Gubici od fer vrednovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	(115)	-	(115)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Efekti umanjenja vrijednosti HOV	-	-	-	-	-	-	240	-	240
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	-	112	-	112
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	171	-	-	171
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(83)	-	-	83	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	(75)	171	-	83	179
Sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(75)	171	(3.926)	36.370	32.540
Stanje na dan 31. decembar 2018.	62.003	157	63.002	5.487	3.745	(64)	2.214	36.370	172.914
Stanje na dan 01. januar 2019.	62.003	157	63.002	5.487	3.745	(64)	2.214	36.370	172.914
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(36.370)	(36.370)
Ukupno stavke kapitala	-	-	-	-	-	-	-	(36.370)	(36.370)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	32.775	32.775

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2019.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Zadržana dobit	Revalorizacione rezerve po osnovu nekretnina	Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	Efekti vrednovanja HoV kroz ostali finansijski rezultat	Neraspoređena dobit	Ukupno
Dobici/Gubici od fer vrednovanja									
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	4.070	-	4.070
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(407)	-	(407)
Efekti umanjenja vrijednosti HOV	-	-	-	-	-	-	409	-	409
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(41)	-	(41)
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	-	4.031	-	4.031
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	(174)	-	-	(174)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(15)	-	-	15	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	(13)	(174)	-	15	(172)
Sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(13)	(174)	4.031	32.790	36.634
Stanje na dan 31. decembar 2019.	62.003	157	63.002	5.487	3.732	(238)	6.245	32.790	173.178

*Banka je u 2019. godini isplatila dividendu u iznosu od KM 586,58 po akciji (2018: KM 546)

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 6 do 82. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 2. april 2020. godine.

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:

Predsjednik Uprave
 Radovan Bajić



Mira Bajić
 Direktor sektora za finansijsko
 upravljanje i kontroling
 Mira Bajić

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2019.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Izveštaj o tokovima gotovine za period koji se završava na dan 31. decembra 2019. godine

	Period završen 31. decembra	
	2019.	2018.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	45.550	44.578
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(8.494)	(7.257)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	32.010	29.722
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(8.866)	(7.925)
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	6	213
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(21.310)	(25.989)
Plaćen porez na dobit	(3.367)	(6.303)
Poslovni priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	35.529	27.039
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje kredita i plasmana komitentima Banke	(45.606)	(58.778)
Neto povećanje/smanjenje kredita i plasmana bankama	31.470	11.669
Neto povećanje/smanjenje depozita banaka	8.741	5.027
Neto povećanje/smanjenje depozita komitenata	81.631	87.169
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	111.765	72.126
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za nabavku osnovnih sredstava	(2.233)	(1.714)
Prilivi/Odlivi po osnovu ulaganja u HOV	(79.569)	15.497
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(81.802)	13.783
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje /smanjenje obaveza po uzetim kreditima i subordinisanim obavezama	6.619	3.444
Primljene dividende	6	18
Isplaćene dividende	(36.367)	(33.854)
Plaćeni zakup imovine sa pravom korišćenja	(424)	-
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	(30.166)	(30.392)
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	1.293	1.132
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava	1.090	56.649
Novčana sredstva na početku godine	357.740	301.091
Novčana sredstva na kraju godine (Napomena 36)	358.830	357.740


Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 6 do 82 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 2. april 2020. godine.

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:


 Predsjednik Uprave
 Radovan Bajić




 Direktor sektora za finansijsko
 upravljanje i kontroling
 Mira Bajić

1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

NLB banka a.d. Banja Luka osnovana je Ugovorom o osnivanju od 20. oktobra 1998. godine, a upisana je u sudski registar kod Osnovnog suda u Banja Luci, rješenjem broj U/I 2069/98 od 5. novembra 1998. godine. Broj registarskog uložka registarskog suda je 3-31-00.

Banka je 1998. godine osnovana pod nazivom VB banka a.d. Banja Luka. VB banka a.d. Banja Luka dana 16. aprila 2004. godine, na osnovu Odluke Skupštine akcionara, mijenja naziv Banke u LHB banka a.d. Banja Luka.

Statusnom promjenom spajanja preuzimanjem – pripajanjem Razvojne banke Jugoistočne Evrope a.d. Banja Luka – NLB Group LHB banci a.d. Banja Luka, dolazi do promjene naziva Banke, tako da LHB banka a.d. Banja Luka od 1. aprila 2006. godine posluje pod novim nazivom NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka, a od 1. februara 2016. godine pod nazivom NLB banka a.d. Banja Luka. Krajnji vlasnik Banke je NLB d.d. Ljubljana koja je vlasnik 99,85% akcija sa pravom glasa.

Rješenjem Osnovnog suda u Banja Luci broj 071-0-Reg-06-000538 od 31. marta 2006. godine registrovana je statusna promjena spajanja preuzimanjem - pripajanjem i izmjena naziva Banke. Banka je počela sa radom na osnovu odluke Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-622-I/98.

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

Banka posjeduje sertifikat za osiguranje depozita na osnovu ugovora koji je zaključila sa Agencijom za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.

Na dan 31. decembra 2019 godine, Banka se sastojala od Centrale i osam filijala. Centrala Banke se nalazi u Banja Luci, u ulici Milana Tepića broj 4.

Filijale: Banja Luka: Kralja Petra I Karađorđevića broj 85 A; Bijeljina: Patrijarha Pavla broj 1; Prijedor: Kralja Petra I Oslobođioca broj 1; Doboj: Svetog Save broj 20; Istočno Sarajevo: Karađorđeva broj 13; Foča: Mome Kočovića broj 5; Trebinje: Svetosavska broj 3; Brčko: Klosterska broj 23.

Na dan 31. decembar 2019. godine Banka je imala 480 zaposlenih (31. decembar 2018: 476).

Nadzorni odbor Banke na dan 31.12.2018. i 31.12.2019. godine funkcionisao je i radio u sastavu: Blaž Brodnjak, predsjednik, Boštjan Kovač, zamjenik predsjednika, Igor Zalar, član, Ayda Šebić, nezavisni član, i Dragan Kovačević, nezavisni član.

Nadzorni odbor Banke dana 28.02.2018. godine donio je Odluku o razrješenju članova Odbora za reviziju i to Anice Knavs, Kristine Kovačić Bjelajac, Nikoline Lilek, Tatjane Jamnik Skubić i Zorana Blagojevića, zbog isteka mandata, zaključno sa danom 20.03.2018. godine, te je donio Odluku o imenovanju novih članova Odbora za reviziju na mandatni period od 21.03.2018. do 20.03.2022. godine u sastavu :Tatjana Jamnik Skubic, predsjednica Odbora za reviziju, Kristina Kovačić Bjelajac, član, Nikolina Lilek, član; Barbara Deželak, član; Zoran Blagojević, član.

Odbor za reviziju Banke na dan 31.12.2019. godine funkcionisao je i radio u sastavu :Tatjana Jamnik Skubic, predsjednica Odbora za reviziju, Nikolina Lilek, član; Barbara Deželak, član; Polona Kurtevski, član; Zoran Blagojević, član. U toku 2019. godine bilo je promjena u sastavu Odbora za reviziju, naime, zbog ostavke člana Odbora za reviziju Kristine Kovačić Bjelajac, Nadzorni odbor Banke donio je Odluku o razrješenju Kristine Kovačić Bjelajac sa funkcije člana OR sa danom 26.07.2019. godine, te je za člana OR imenovao Polonu Kurtevski na mandatni period od 27.07.2019. do 20.03.2022. godine.

Članovi Uprave Banke na dan 31.12.2018. i 31.12.2019. godine bili su: Radovan Bajić, Predsjednik Uprave, Marjana Usenik, član Uprave i Dragan Injac, član Uprave.



SBERBANK

SBERBANK A.D. BANJA LUKA

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN
31. DECEMBRA 2019. GODINE**

SADRŽAJ

	Strana
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 3
Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za godinu završenu 31. decembra 2019. godine	4
Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2019. godine	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. decembra 2019. godine	6
Izvještaj o novčanim tokovima za godinu završenu 31. decembra 2019. godine	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 -81
Prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske	82 - 88

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

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

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

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

Finansijski izvještaji na stranama od 4. do 81. kao i prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani na stranama od 82. do 88. odobreni su od strane Uprave, za podnošenje Nadzornom odboru, 16. aprila 2019. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:



Aleksandar Kešić
Predsjednik Uprave



Slobodan Zrilić
Član Uprave

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Sberbank a.d. Banja Luka

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Sberbank a.d. Banja Luka (Banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2019. godine, njenu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u *dijelu o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obaveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*, uključujući i povezana pitanja. U skladu s tim, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke koji se obavljaju za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o priloženim finansijskim izvještajima.

Adekvatnost gubitaka od ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja za kredite

Knjigovodstvena vrijednost datih kredita iznosi KM 625 miliona (ili 67% ukupne imovine) na dan 31. decembar 2019. godine. Kao što je opisano u Napomeni 3g) Specifične računovodstvene politike, finansijski instrumenti, ispravka vrijednosti finansijske imovine, gubici od ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja za date kredite se određuje na osnovu primjene MSFI 9 Finansijski instrumenti.

Banka vrši individualnu procjenu kreditnog rizika u vezi gubitaka od obezvređenja, ispravke vrijednosti i rezervisanja za definisana portfolija izloženosti. To zahtijeva značajnu procjenu rukovodstva u vezi sa identifikacijom značajnih promjena u kreditnom riziku, uzrocima ispravke vrijednosti, prognozama novčanog toka, uključujući realizaciju kolaterala, a sve to podrazumijeva visok nivo složenosti uslijed promjene kreditnog okruženja.

Nadalje, statistički modeli se koriste za procjenu gubitaka od ispravke vrijednosti povezanih s kreditnim rizikom, obezvređenja i rezervisanja za one izloženosti koje se ne procjenjuju na pojedinačnoj osnovi. Oni takođe zahtevaju značajnu procenu menadžmenta u vezi sa pravilnom segmentacijom, identifikacijom značajnih promena u kreditnom riziku, uključivanjem elemenata koji se odnose na budućnost, kao i primenom ekspertskeg mišljenja kako bi se razmotrile okolnosti izvan mogućnosti modeliranja. I sami modeli uključuju složene proračune. Štaviše, promjenjivo kreditno okruženje može imati negativan utjecaj na stabilnost i održivost korištenih modela i na tačnost gubitaka od umanjenja vrijednosti za kreditne rizike, obezvređenja i rezervisanja obračunatih korištenjem ovih modela.

Zbog značaja izloženosti koje podliježu procjeni umanjenja vrijednosti povezane s kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjenja vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizorsko pitanje.

Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti po osnovu kolektivnog umanjenja vrijednosti unutar kreditnog portfolija, kao i proces procjene umanjenja vrijednosti za individualno ocijenjene kredite.

Uključili smo stručnjake iz oblasti modeliranja kreditnog rizika i stručnjake iz oblasti informacionih sistema u područjima koja su zahtijevala njihovu stručnost (npr. pouzdanost podataka i model očekivanog kreditnog gubitka).

Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dodatno, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih u modelu za izračun ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke.

Procijenili smo kriterijume za određivanje da li je došlo do obezvređenja i da li je postojao zahtjev za izračun individualne ispravke vrijednosti, obezvređenja i rezervisanja. Testirali smo uzorak kredita sa karakteristikama koje bi mogle da impliciraju da je došlo do umanjenja vrijednosti kako bi se procijenilo da li je rukovodstvo identifikovalo događaje koji ukazuju na obezvređenje.

Za uzorku individualno procijenjenih kredita, razumjeli smo najnovija dešavanja kod zajmoprimca i osnovu za mjerenje rezervisanja za umanjenje vrijednosti i razmotrili da li su ključne procjene primjerene s obzirom na okolnosti zajmoprimaca. Testirali smo ključne ulazne podatke za izračunavanje ispravke vrijednosti, uključujući očekivane buduće novčane tokove i njihovo vrijeme i procjenu kolaterala, te razgovarali s upravom o tome da li su procjene ažurirane, u skladu sa strategijom za navedene zajmoprimce i regulatornim smjernicama. Takođe smo, na odabranom uzorku, izvršili ponovno izračunavanje ispravke vrijednosti izvršene od strane menadžmenta radi provjere matematičke tačnosti.

U skladu sa statističkim modelima koji se koriste za procjenu gubitaka od ispravke vrijednosti povezanih s kreditnim rizikom, obezvređenja i rezervisanja, naši stručnjaci za kreditni rizik pregledali su dokumentaciju modela i druge povezane dokaze kao što su upravljanje modelima, politika segmentacije, proces procjene očekivanih kreditnih gubitaka i procijenili njihovu usklađenost sa MSFI 9. Provjeravali smo primjenu modela kroz preračunavanje matematičke tačnosti gubitaka od ispravke vrijednosti vezanih za kreditni rizik, obezvređenja i rezervisanja po svim fazama definisanim MSFI 9 na osnovu uzorka.

Ocijenili smo adekvatnost objava uključenih u Napomeni 3g) Specifične računovodstvene politike, finansijski instrumenti, ispravka vrijednosti finansijske imovine i Napomeni 4.1 Upravljanje finansijskim rizikom, Kreditni rizik priloženih finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave i Odbora za reviziju za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanjem, ako je primjenjivo, pitanja povezanih vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome da li su finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji.

Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupa, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dosljedni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je napravila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu Odboru za reviziju da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Odborom za reviziju, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Sarajevo, 16. april 2020. godine



Zvonimir Madunić
Direktor



Ivana Lazarević Soldat
Ovlašćeni revizor

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosnia and Herzegovina


IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2019. GODINE


	Napomene	2019. ' 000 KM	2018. ' 000 KM
Prihod od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	7a	36.169	37.297
Rashod od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	7b	(5.007)	(6.425)
Neto prihod od kamata		31.162	30.872
Prihod od naknada i provizija	8a	19.788	18.124
Rashod od naknada i provizija	8b	(4.126)	(3.658)
Neto prihod od naknada i provizija		15.662	14.467
Neto kursne razlike		172	126
Ostali poslovni prihod	9	532	839
Ukupni operativni prihodi		47.528	46.304
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	10	(7.078)	(10.985)
Neto operativni prihodi		40.450	35.319
Troškovi zaposlenih	11	(13.431)	(12.629)
Troškovi amortizacije	12	(4.232)	(2.868)
Ostali poslovni rashod	13	(14.827)	(15.042)
Ukupni operativni rashodi		(32.490)	(30.540)
Dobit prije poreza		7.960	4.779
Porez na dobit	14	(899)	(999)
Dobit tekuće godine		7.061	3.780
Ostala sveobuhvatna dobit			
Ostala sveobuhvatna dobit koja se ne reklasifikuje kroz bilans uspjeha:			
Promjene fer vrijedosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		51	55
Povezani porezi		57	61
Ostala sveobuhvatna dobit koja će se reklasifikovati kroz bilans uspjeha:		(6)	(6)
Promjene fer vrijedosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		569	412
Ispravke vrijedosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		80	10
Povezani porezi		497	403
		(8)	(1)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine neto od poreza		620	467
Ukupan rezultat za obračunski period		7.681	4.247
Zarada po akciji	31	113,52	60,77

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 81. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 16. april 2020. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka


Aleksandar Kesic
Predsjednik Uprave


Slobodan Zrilić
Član Uprave


Predrag Kovačević
Rukovodilac Sektora finansija

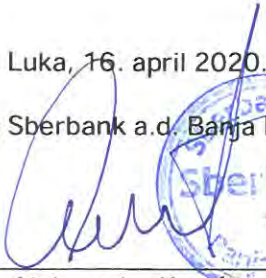
IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBAR 2019. GODINE


	Napomene	31.12.2019. '000KM	31.12.2018. '000KM
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	161.767	176.612
Obavezna rezerva kod Centralne banke	16	75.456	72.692
Hartije od vrijednosti	17	30.913	17.811
Kredit i potraživanja od banaka	18	8.740	6.832
Kredit i potraživanja od komitenata	19	624.557	582.564
Nekretnine i oprema i pravo korišćenja	20	20.060	11.777
Nematerijalna imovina	21	3.422	2.852
Ostala aktiva	22	5.870	5.336
Odložena poreska sredstva	23	75	74
Osnovna sredstva namijenjena prodaji	24	1.945	2.659
Ukupno aktiva		932.805	879.208
OBAVEZE			
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	25	31.797	30.201
Depoziti komitenata	26	691.438	654.946
Uzeti krediti	27	56.539	55.764
Ostale obaveze	28	12.484	4.837
Tekuća poreska obaveza		-	256
Odložena poreska obaveza	29	139	126
Rezervisanja	30	6.844	7.195
Ukupno obaveze		799.241	753.325
KAPITAL			
Akcionarski kapital	31	62.198	62.198
Premija na akcionarski kapital		15.235	15.235
Zakonske i ostale rezerve iz dobiti		19.696	11.954
Revalorizacione rezerve		1.062	1.074
Rezerve fer vrijednosti		1.087	467
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		-	7.553
Zadržana dobit		34.286	27.402
Ukupno kapital		133.564	125.883
Ukupno obaveze i kapital		932.805	879.208

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 81. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 16. april 2020. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka


Aleksandar Kesic
Predsjednik Uprave


Slobodan Zilić
Član Uprave


Predrag Kovačević
Rukovodilac Sektora finansija

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2019. GODINE

	Akcionarski kapital '000 KM	Premija na akcionarski kapital '000 KM	Zakonske i ostale rezerve iz dobiti '000 KM	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke '000 KM	Rezerve fer vrijednosti '000 KM	Revalorizaci-one rezerve '000 KM	Zadržana dobit '000 KM	Ukupno '000 KM
Stanje na dan 1. januar 2018.	62.198	15.235	11.689	12.092	-	1.087	23.874	126.175
Efekti primjene MSFI 9	-	-	-	(4.539)	53	-	-	(4.486)
Korigovano stanje na dan 1. januar 2018.	62.198	15.235	11.689	7.553	53	1.087	23.874	121.689
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	3.780	3.780
Ostala sveobuhvatna dobit (OSD), neto od poreza	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	9	-	-	9
Neto promjene očekivanih kreditnih gubitaka dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	350	-	-	350
Neto promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	55	-	-	55
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	414	-	-	414
Transfer odloženog poreza	-	-	-	-	-	(13)	13	-
Prenos na rezerve Banke	-	-	265	-	-	-	(265)	-
Stanje na dan 31. decembar 2018.	62.198	15.235	11.954	7.553	467	1.074	27.402	125.883
Stanje na dan 1. januar 2019.	62.198	15.235	11.954	7.553	467	1.074	27.402	125.883
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	7.061	7.061
Ostala sveobuhvatna dobit (OSD), neto od poreza	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	72	-	-	72
Neto promjene očekivanih kreditnih gubitaka dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	497	-	-	497
Neto promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	51	-	-	51
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	620	-	-	620
Transfer odloženog poreza	-	-	-	-	-	(12)	12	-
Prenos na rezerve Banke	-	-	7.742	(7.553)	-	-	(189)	-
Stanje na dan 31. decembar 2019.	62.198	15.235	19.696	-	1.087	1.062	34.286	133.564

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 81. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 16. april 2020. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka

Aleksandar Kešić
Predsjednik Uprave

Slobodan Zrilić
Član Uprave

Predrag Kovačević
Rukovodilac Sektora finansija

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2019. GODINE

	2019. '000 KM	2018. '000 KM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	30.661	30.727
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(4.139)	(5.141)
Neto prilivi po osnovu naknada i provizija	18.756	17.423
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	724	437
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(28.160)	(27.907)
Plaćeni porez na dobit	(1.169)	(830)
Novčani priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	16.673	14.710
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(2.762)	(3.614)
Neto (smanjenje)/povećanje kredita i potraživanja od banaka s dospijecem iznad tri mjeseca		-
Neto povećanje kredita i potraživanja od komitenata	(40.678)	(35.933)
Neto povećanje ostale aktive	2.375	(238)
Neto smanjenje/povećanje depozita banaka i ostalih finansijskih institucija	2.995	(26.165)
Neto povećanje depozita komitenata	32.956	76.180
Neto (povećanje)/smanjenje obračunatih kamata i ostalih obaveza	225	43
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama	(4.889)	10.273
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	11.784	24.983
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Sticanje nekretnina i opreme	(2.689)	(2.732)
Sticanje nematerijalne imovine	(1.497)	(24)
Sticanje/ prilivi od prodaje finansijske imovine	(21.252)	(6.222)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(25.428)	(8.979)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje uzetih kredita	759	(3.666)
Odlivi po osnovu plaćanja prava na korišćenje	(1.535)	-
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	(776)	(3.666)
Kursne razlike	1.449	1.431
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(12.971)	13.769
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	183.478	169.709
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	170.507	183.478
Novac i novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Bruto novčana sredstva (napomena 15)	161.767	176.646
Bruto krediti i potraživanja od banaka do tri mjeseca (napomena 18)	8.740	6.832
	170.507	183.478

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 81. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 16. april 2020. godine


U ime Sberbank a.d. Banja Luka

Aleksandar Kesic
Predsjednik Uprave

Slobodan Zrilic
Clan Uprave

Predrag Kovačević
Rukovodilac Sektora finansija





„Naša banka” a.d. Bijeljina

Izveštaj nezavisnog eksternog revizora

i

finansijski izvještaji za 2019. godinu

SADRŽAJ

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 6
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	
Izvještaj o ukupnom rezultatu	
Izvještaj o finansijskom položaju	
Izvještaj o promjenama na kapitalu	
Izvještaj o tokovima gotovine	
Napomene uz finansijske izvještaje	1 - 84

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke a.d. Bijeljina

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja “Naše Banke“ a.d. Bijeljina (“Banka”), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2019. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (*IESBA Kodeks*), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Skretanje pažnje

Skrećemo pažnju na Napomene 29.6 i 31. uz finansijske izvještaje, u kojima je obelodanjeno da je Banka dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa limitima propisanim Zakonom o bankama Republike Srpske i odlukama Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: “ABRS”). Na dan 31. decembra 2019. godine sledeći pokazatelji nisu bili usaglašeni sa propisanim limitima ABRS: odnos stalne imovine i regulatornog kapitala i izloženost banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica (u dva slučaja). Takođe, Banka je dana 1. januara 2020. godine proknjižila efekte primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske (“Službeni glasnik RS” broj 48/19) i nakon toga stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 1. januara 2020. godine iznosi 15.23% i na minimumu je propisanom za Banku od strane ABRS (15%). Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne aktivnosti kako bi se pokazatelji doveli u zakonski definisane okvire u najkraćem mogućem roku. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po ovom pitanju.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima. Pored pitanja opisanog u odeljku *Materijalno značajna neizvesnost koja se odnosi na stalnost poslovanja*, utvrdili smo da i dole opisana pitanja treba da budu ključna pitanja revizije saopštena u našem izveštaju.

Rezervisanja za kreditne gubitke (u skladu sa internom metodologijom kao i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske)

Ključno pitanje revizije

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa konceptom očekivanog kreditnog gubitka uvedenog kroz implementaciju MSFI 9. Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka je formirala ispravku vrednosti i rezervisanja za gubitke za finansijska sredstva u iznosu od KM 25,642 hiljade za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 198,385 hiljade, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 147 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 13,478 hiljada. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Određivanje iznosa rezervisanja za gubitke po kreditima podrazumijeva visok stepen prosuđivanja, uzimajući u obzir korišćene pretpostavke i procjene.

Kao što je definisano u Metodologiji priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9, Banka kalkuliše dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za cijeli životni vijek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promjene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja. Za ove svrhe, Banka primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrjeđenja:

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja ili su ti instrumenti u kategoriji niskog kreditnog rizika.
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali da ne postoji objektivni dokaz obezvrjeđenja po osnovu kreditnih gubitaka.
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivni dokaz obezvrjeđenja na izvještajni datum.

Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

Za finansijske instrumente u nivou 1 kalkulišu se dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici. Za finansijske instrumente u nivou 2 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije kolaterala.

Banka računa i rezervu u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske zavisno od dana kašnjenja, finansijskog položaja dužnika i instrumenta obezbjeđenja, kao i propisanih postotaka rezervisanja.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

Ključna pitanja revizije (Nastavak)

Rezervisanja za kreditne gubitke (u skladu sa internom metodologijom kao i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske) (Nastavak)
--

Ključno pitanje revizije (Nastavak)

Nedostajuća rezerva za procijenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procijenjene gubitke obračunate u skladu sa gore navedenom Odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke objelodanjenom u Napomeni 3.7. iskazana na teret rashoda u bilansu uspjeha (Napomena 8). Na dan 31. decembra 2019. godine nedostajući iznos regulatornih rezervi obračunat je u iznosu od KM 5,609 hiljada (Napomena 8(c)). Nedostajuća rezerva za procijenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7, 8. i 29.1 uz finansijske izvještaje.

Primjenjene procedure revizije

U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za gubitke po kreditima, mi smo:

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica, i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjerenje sredstava obezbjeđenja.
- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrjeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili pojedinačna rezervisanja za gubitke po kreditima za uzorak kredita i plasmana na bazi kritičke procjene novčanih tokova za koje je Banka procijenila da će biti primljeni od naplate plasmana i kamate, odnosno iz sredstava obezbjeđenja, kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost rezervisanja za gubitke po kreditima navedene u finansijskim izvještajima.
- Procijenili pouzdanost statističkih modela korišćenih za obračun grupnih rezervisanja za gubitke po kreditima:
 - izvršili smo provjeru ulaznih podataka i postavku statističkih modela korišćenih za obračun parametara za kalkulaciju rezervisanja, kao i provjeru samog obračuna parametara;
 - procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja korišćenih u obračunu rezervisanja; i
 - provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i pasmana;

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

Ključna pitanja revizije (Nastavak)

Rezervisanja za kreditne gubitke (u skladu sa internom metodologijom kao i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske) (Nastavak)
--

Primjenjene procedure revizije

- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirali smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrjeđenja, i razmotrili da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršili obračun obezvrjeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za obračun obezvrjeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotrili sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- Na odabranom uzorku preračunata su i rezervisanja koja Banka računa u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske zavisno od dana kašnjenja, finansijskog položaja dužnika i instrumenta obezbjeđenja, kao i propisanih postotaka rezervisanja u svrhu provjere adekvatnosti navedenih.

Procijenili smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomeni 8. finansijskih izvještaja.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlaštenih za upravljanje za finansijske izvještaje (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Naše Banke A.D. Bijeljina (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Velemir Janjić.

Društvo za reviziju BDO d.o.o. Banja Luka

Ive Andrića 15
78000 Banja Luka
Republika Srpska

10. mart 2020. godine

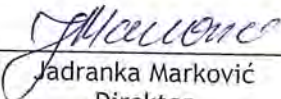

Velemir Janjić
Ovlašćeni revizor
BDO d.o.o. Banja Luka



IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA
NA DAN 31. DECEMBRA 2019. GODINE
(BILANS USPJEHA)
(U hiljadama BAM)

OPIS	Napomena	2019.	2018.
Prihodi od kamata	5	6,170	6,580
Rashodi od kamata	5	(1,845)	(2,166)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata		4,325	4,414
Prihodi od naknada i provizija	6	5,080	5,103
Rashodi od naknada i provizija	6	(933)	(693)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija		4,147	4,410
Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća)		-	4
Neto prihodi po osnovu kursnih razlika, neto	7	233	258
Neto rashodi po osnovu ukidanja rezervisanja za obaveze		(3)	(10)
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		4	-
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvrjeđenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	8	3,579	(2,922)
Neto operativni prihod		12,285	6,154
Rashodi operativnog poslovanja	12	(3,699)	(4,930)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	9	(4,341)	(4,519)
Troškovi amortizacije	10	(1,821)	(798)
Ostali prihodi	11	1,177	827
Ostali rashodi	12	(3,546)	(7,746)
Poslovni gubitak		55	(11,012)
Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja		55	(11,012)
Porez na dobit	13	(31)	(58)
Dobitak po osnovu odloženih poreskih sredstava i obaveza		-	240
Dobitak/(gubitak) posle oporezivanja		24	(10,830)
Ostali dobiti i gubici u periodu			
Dobici / (gubici) po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima		(149)	(3,341)
Ostali ukupan rezultat u periodu		(149)	(3,341)
Ukupan rezultat za obračunski period		(125)	(14,171)

Bijeljina, 28. februar 2020. godine


Jadranka Marković
Direktor
Sektora računovodstva i izveštavanja


Petar Lazić
Član uprave

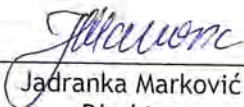

Ružica Janković
Predsjednica uprave



IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBRA 2019. GODINE
(BILANS STANJA)
(U hiljadama BAM)

	Napomena	31.12.2018.	31.12.2018.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	14	51,920	40,378
Hartije od vrednosti	15	10,501	601
Kredit i plasmani bankama	16	24,005	29,782
Kredit i plasmani komitentima	17	82,889	90,611
Udeli (učesća)		355	355
Nematerijalna imovina	18	379	233
Nekretnine, postrojenja i oprema	18	9,594	9,245
Investicione nekretnine	19	2,607	2,352
Odložena poreska sredstva		240	240
Stalna sredstva namijenjena prodaji	20	2,088	2,408
Ostala sredstva	21	4,621	3,523
UKUPNA AKTIVA		189,199	179,728
PASIVA			
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	22	2,753	9,063
Depoziti klijenata	23	142,029	132,798
Obaveze po kreditima	22	16,095	17,810
Rezervisanja	24	372	335
Ostale obaveze i PVR	25	2,762	1,496
UKUPNE OBAVEZE		164,011	161,502
Aksijski kapital	26	23,832	25,744
Revalorizacione rezerve		1,245	1,394
Zakonske rezerve		-	3
Dobitak		351	1,915
Gubitak		(240)	(10,830)
UKUPNI KAPITAL		25,188	18,226
UKUPNA PASIVA		189,199	179,728

Bijeljina, 28. februar 2020. godine


Jadranka Marković
Direktor
Sektora računovodstva i izveštavanja


Petar Lazić
Član uprave

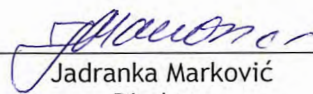

Ružica Janković
Predsjednica uprave



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA
NA DAN 31. DECEMBRA 2019. GODINE
(U hiljadama BAM)

	Akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Akumulisan i rezultat	UKUPNO
Stanje na dan					
31. decembra 2017. godine	25,744	4,735	1,329	1,803	33,611
Efekti ispravke grešaka	-	-	(1)	1	-
Ponovo iskazano stanje na dan					
01.01.2018.	25,744	4,735	1,328	1,804	33,611
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	-	(3,341)	-	61	(3,280)
Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	-	-	-	51	51
Efekat prve primene MSFI 9	-	-	(1,325)	-	(1,325)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	(10,830)	(10,830)
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	25,744	1,394	3	(8,915)	18,226
Pokriće gubitka	(8,912)	-	(3)	8,915	-
Emisija akcijskog kapitala	7,000	-	-	-	7,000
Dobitak tekuće godine	-	-	-	24	24
Prenos u neraspoređenu dobit za otuđena osnovna sredstva	-	(87)	-	87	-
Umanjenje po osnovu otuđenja opreme	-	(55)	-	-	(55)
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	-	(7)	-	-	(7)
Stanje na dan					
31. decembra 2019. godine	23,832	1,245	-	111	25,188

Bijeljina, 28. februar 2020. godine



Jadranka Marković
Direktor

Sektora računovodstva i izveštavanja



Petar Lazić
Član uprave

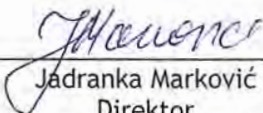



Ružica Janković
Predsjednica uprave

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA
NA DAN 31. DECEMBRA 2019. GODINE
(U hiljadama BAM)

	Period završen 31. decembra	
	2019	2018
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	13,309	10,001
Isplate kamata	(2,462)	(2,847)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	-	64
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(10,224)	(9,003)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(121)	(2,002)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	8,882	(4,014)
Depoziti klijenata	3,093	10,836
Plaćeni porez na dobit	(20)	(112)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	12,457	2,923
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Primici dividendi	138	32
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	-	(104)
Kupovina (prodaja) materijalne aktive (Prodaja) drugih ulaganja	(536)	3,351
	(11,397)	(602)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(11,795)	2,677
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija	7,000	-
Kamata plaćena na pozajmice	(205)	189
Uzete pozajmice	2,436	8,314
Povrat pozajmica	(4,151)	(1,477)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	5,080	6,648
NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA I NOVČANIH EKVIVALENATA	5,742	12,248
NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	69,448	57,189
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA	20	11
NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	75,210	69,448

Bijeljina, 28. februar 2020. godine


Jadranka Marković
Direktor
Sektora računovodstva i izveštavanja


Petar Lazić
Član uprave


Ružica Janković
Predsjednica uprave





NOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završila
31. decembra 2019. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

Sadržaj:

Izveštaj nezavisnog revizora	1 - 3
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	4
Bilans stanja	5
Izveštaj o promjenama na kapitalu	6
Bilans tokova gotovine	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 - 85

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Nove banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja (strana 4 do 85) Nove banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2019. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, prikazuju finansijsku poziciju Nove banke a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2019. godine, njenu finansijsku uspješnost i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u dijelu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Nove banke a.d. Banja Luka (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama	
<p>Potraživanja po kreditima i plasmanima komitentima su iznosila 1.482.857 hiljada BAM na dan 31. decembra 2019. godine (1.299.474 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2018. godine), dok je ukupan iznos ispravke vrijednosti Banke iznosio 110.107 hiljada BAM na dan 31. decembra 2019. godine (111.921 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2018. godine).</p> <p>Odmjeravanje troškova umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanja za garancije smatra se ključnim revizijskim pitanjem, jer je određivanje pretpostavki za očekivane kreditne gubitke subjektivno zbog nivoa rasuđivanja koje primjenjuje Uprava.</p> <p>Najznačajnija rasuđivanja se odnose na:</p> <ul style="list-style-type: none">* Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta.* Pravovremenu identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrjeđenju.* Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti po kreditima. <p>Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanjima za garancije u notama 2, 13, 18, 21 i 35.2 uz finansijske izvještaje.</p>	<p>Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, i procijenili primjenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizijskog pitanja.</p> <p>Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente:</p> <ul style="list-style-type: none">* Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta.* Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korišćene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokaciji faza (eng. <i>stage</i>), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestomjesečna i cjeloživotna vjerovatnoća neispunavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja (LGD).* Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita.* Procjena ključnih kretanja portfolia visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke.* Evaluacija primijenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji.* Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblastima koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu.* Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjivanja u finansijskim izvještajima. <p>Na bazi sprovedenih revizijskih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na tačnost evidentiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti za kreditne rizike, kao i rezervisanja za garancije, u poslovnoj 2019. godini.</p>

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje Uprava odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim navedene. Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Nove banke a.d. Banja Luka (nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Tokom obavljanja revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.
- Vršimo ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršila Uprava.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane Uprave i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezano objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner na revizijskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, Ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 27. februar 2020. godine



Mirko Ilić
Ovlašćeni revizor

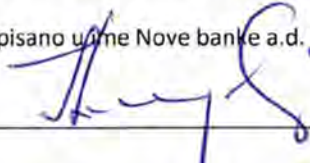
BILANS USPJEHA
Za godinu koja se završila 31. decembra
(U hiljadama BAM)

	<i>Napomena</i>	2019. 000 BAM	2018. 000 BAM
Prihodi od kamata	6	76.413	82.818
Rashodi kamata	7	(20.640)	(25.843)
Neto prihodi od kamata		55.773	56.975
Prihodi od naknada i provizija	8	31.506	28.919
Rashodi od naknada i provizija	9	(13.020)	(11.167)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija		18.486	17.752
Neto prihod od kursnih razlika	10	4.406	4.415
Ostali operativni prihodi	11	10.446	8.626
Operativni i ostali rashodi	12	(55.105)	(55.591)
Dobit prije umanjenja ispravki vrijednosti i rezervisanja		34.006	32.177
Neto rashodi ispravki vrijednosti i rezervisanja	13	(19.924)	(19.654)
Dobit prije oporezivanja		14.082	12.523
Porez na dobit	14	(1.904)	(1.824)
Dobit tekuće godine		12.178	10.699
Ostali dobiti i gubici u periodu, neto od poreza			
<i>Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:</i>			
- Dobitak/(Gubitak) po osnovu promjene finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (MSFI 9)		2.118	(603)
Ukupan rezultat za obračunski period		14.296	10.096
Zarada po akciji	28	0,09	0,08


Napomene na narednim stranicama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Ovi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke, dana 18. februara 2020. godine.

Potpisano u ime Nove banke a.d. Banja Luka:



Mr Srđan Kondić
 Predsjednik Uprave Banke

Jasna Zrilić
 Član Uprave Banke

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra
(U hiljadama BAM)

	<u><i>Napomena</i></u>	<u>2019.</u> <u>000 BAM</u>	<u>2018.</u> <u>000 BAM</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	15	260.978	226.883
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	16	185.194	174.141
Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	17	10.688	6.753
Finansijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	17	234.980	247.721
Plasmani drugim bankama		1.979	2.005
Kredit i dospjela potraživanja po kreditima	18	1.372.750	1.187.553
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	19	56.039	55.332
Nematerijalna ulaganja	20	2.547	3.198
Ostala potraživanja i AVR	21	53.620	48.430
Poslovna aktiva		2.178.775	1.952.016
Vanbilansna aktiva	29	309.591	241.610
UKUPNA AKTIVA		2.488.366	2.193.626
PASIVA			
Obaveze			
Depoziti komitenata	22	1.678.913	1.520.333
Obaveze po uzetim kreditima	23	247.070	207.800
Rezervisanja na stavke vanbilansa	24	1.049	2.177
Ostale obaveze i PVR	25	45.226	29.447
Odložene poreske obaveze	14	9	47
Subordinirani dug (dopunski kapital)	26	37.600	37.600
Ukupno obaveze		2.009.867	1.797.404
Kapital			
Akcijski kapital	27	134.638	134.638
Emisiona premija		8.070	8.070
Rezerve iz dobiti		8.727	8.562
Revalorizacione rezerve		2.158	40
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		-	(7.398)
Neraspoređena dobit		15.315	10.700
Ukupan kapital		168.908	154.612
Poslovna pasiva		2.178.775	1.952.016
Vanbilansna pasiva	29	309.591	241.610
UKUPNA PASIVA		2.488.366	2.193.626

Napomene na narednim stranicama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za godinu koja se završila 31. decembra
(U hiljadama BAM)

u 000 BAM

	Akcijski kapital - obične akcije	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Neraspoređena dobit	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Revalorizacione rezerve	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2018. godine	126.274	8.070	8.073	9.783	4.274	643	157.117
Prva primjena MSFI 9 - početno stanje na dan 01. januara 2018.	-	-	-	-	(11.672)	-	(11.672)
Raspored dobiti:							
- Emisija akcija (XXII) po osnovu raspodjele dobiti	8.364	-	-	(8.364)	-	-	-
- Prenos na zakonske rezerve	-	-	489	(489)	-	-	-
- Isplata akcionarima (u svrhu plaćanja poreskih obaveza)	-	-	-	(929)	-	-	(929)
Dobit tekuće godine	-	-	-	10.699	-	-	10.699
Ostali dobiti i gubici u periodu, neto od poreza:							
Gubitak po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (MSFI 9)	-	-	-	-	-	(603)	(603)
Stanje na dan 31.12.2018. godine	134.638	8.070	8.562	10.700	(7.398)	40	154.612
Stanje na dan 01.01.2019. godine	134.638	8.070	8.562	10.700	(7.398)	40	154.612
Raspored dobiti (napomena 27):							
- Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	-	-	-	(7.398)	7.398	-	-
- Prenos na zakonske rezerve	-	-	165	(165)	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	12.178	-	-	12.178
Ostali dobiti i gubici u periodu, neto od poreza:							
Dobitak po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (MSFI 9)	-	-	-	-	-	2.118	2.118
Stanje na dan 31.12.2019. godine	134.638	8.070	8.727	15.315	-	2.158	168.908

Napomene na narednim stranicama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

BILANS TOKOVA GOTOVINE
Za godinu koja se završila 31. decembra
(U hiljadama BAM)

	2019.	2018.
	000 BAM	000 BAM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	110.791	110.275
Isplate kamata	(16.693)	(22.692)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	1.436	4.836
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(50.247)	(52.604)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(206.374)	31.819
Depoziti klijenata	158.580	42.994
Plaćeni porez na dobit	(2.033)	(2.071)
	(4.540)	112.557
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	25	50
Prilivi dividendi	201	52
Kupovina nematerijalne aktive	(351)	(218)
Kupovina materijalne aktive	(4.298)	(5.607)
Prodaja/kupovina drugih ulaganja	14.145	(68.993)
	9.722	(74.716)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Uzete pozajmice, neto (kreditne linije i subordinirani dug)	35.473	28.997
Isplata dividendi	(1)	(791)
	35.472	28.206
Neto porast novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata	40.654	66.047
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku perioda	401.195	330.733
Efekti promjene deviznih kurseva novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata	4.406	4.415
	446.255	401.195

Napomene na narednim stranicama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja



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

**Finansijski izvještaji za godinu koja je
završila 31. decembra 2019 pripremljeni u
skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog
izvještavanja i Izvještaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ

Strana

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

Izveštaj nezavisnog revizora

Finansijski izvještaji:

Bilans uspjeha	1
Bilans stanja	2
Izveštaj o promjenama u kapitalu	3
Bilans tokova gotovine	4
Napomene uz finansijske izvještaje	5-92

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

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i objektivan prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njenog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja s opravdanom tačnošću. Uprava ima opštu odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnji izvještaj Banke, koji uključuje godišnje finansijske izvještaje. Nadzorni odbor je dužan da odobri godišnje finansijske izvještaje te ih podnese Skupštini akcionara Banke na usvajanje.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 1 do 92 odobreni su od strane Uprave Banke dana 20. marta 2020. godine za podnošenje Nadzornom odboru te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

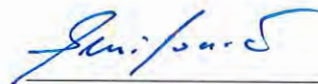
U ime i za Komercijalna Banka a.d. Banja Luka:



Dr Boško Mekinjić
Predsjednik Uprave banke



Mr Dragana Vujičić Stefanović
Član Uprave



Siniša Smiljanić
Član Uprave

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Komercijalne Banke a.d. Banja Luka

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Komercijalne Banke a.d. Banja Luka (Banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembar 2019. godine, njenu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u dijelu o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obaveze opisane u Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja, uključujući i povezano pitanje. U skladu s tim, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke koji se obavljaju za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o priloženim finansijskim izvještajima.

**EY****Building a better
working world**

Adekvatnost ispravke vrijednosti za kreditne gubitke

Knjigovodstvena vrijednost datih kredita iznosi KM 295 miliona (ili 61% ukupne imovine) na dan 31. decembar 2019. godine. Kao što je opisano u Napomeni 3.6.7 Finansijska sredstva i obaveze - Identifikacije i vrednovanje obezvređenja, ispravka vrijednosti za kreditne gubitke se određuju na osnovu primjene MSFI 9 Finansijski instrumenti („MSFI 9“).

Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje ispravke vrijednosti za kreditne gubitke.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjeње vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, koje je uključeno u model očekivanog kreditnog gubitka Banke, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem u kreditnom kvalitetu, pretpostavke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka kao što su finansijski položaj klijenta i očekivani budući novčani tokovi i projektovani makroekonomski faktori (na primer: stopa nezaposlenosti, rast bruto domaćeg proizvoda, cene nekretnina) kao što je objelodanjeno u Napomeni 34.1 Upravljanje rizicima - Kreditni rizik, i procjene i pretpostavke korištene u mogućim scenarijima za individualno ocijenjene kredite za umanjeње vrijednosti.

Mogući scenariji su bazirani na diskontovanim novčanim tokovima za individualno ocijenjene kredite i uključuju procjenu i kompleksna područja kao što su, indikatori umanjeња vrijednosti, vjerovatnoću relevantnih scenarija za procjene novčanih tokova i same procjene novčanih tokova, uključujući realizaciju kolaterala.

Za više informacija, pogledati Napomenu 3.6.7 Finansijska sredstva i obaveze - Identifikacije i vrednovanje obezvređenja i Napomenu 34.1 Upravljanje rizicima - Kreditni rizik priloženih finansijskih izvještaja.

Razumjeli smo proces i ocijenili dizajn i operativnu učinkovitost kontrola za ispravku vrijednosti po osnovu kolektivnog umanjeња vrijednosti unutar kreditnog portfolija, kao i proces procjene umanjeња vrijednosti za individualno ocijenjene kredite.

Uključili smo stručnjake iz IT oblasti, kao i oblasti modeliranja kreditnog rizika u područjima koja su zahtijevala njihovu stručnost (npr. pouzdanost podataka i model očekivanog kreditnog gubitka). Za sve identifikovane IT nedostatke, testirali smo dizajn i operativnu učinkovitost zamjenskih kontrola ili smo proširili odabrane uzorke testiranja učinkovitosti kontrola gde je to bilo adekvatno.

Ocijenili smo tehnike modeliranja i metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9. Dodatno, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih u modelu za izračun rezervisanja za kreditne gubitke.

Provjerili smo uzorak izloženosti i sproveli procedure kako bismo ocijenili pravovremenu identifikaciju izloženosti koje imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu i klasifikaciju instrumenata u Faze kreditnog kvaliteta u skladu sa MSFI 9. Naše procedure uključuju reprocenu boniteta klijenata, provjeru ulaznih parametara kao što su vjerovatnoća kašnjenja, dani kašnjenja, lista posmatranja ili reprogrami.

Takođe smo provjerili matematičku tačnost izračuna menadžmenta za umanjeње vrijednosti na uzorku kredita koji su obezvređeni na kolektivnoj osnovi.

Vezano za individualno obezvređene kredite, naše procedure uključuju procjenu identifikacije događaja obezvređenja i testiranje pretpostavki korištenih u modelu na odabranom uzorku. Na uzorku individualno obezvređenih kredita, razumjeli smo posljednje promjene kod dužnika i osnovu za određivanje ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i razmotrili da li su ključne procjene bile adekvatne uzimajući u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo provjerili matematičku tačnost izračuna menadžmenta za umanjeње vrijednosti. Dodatno, testirali smo ključne ulazne parametre za izračun umanjeња vrijednosti uključujući očekivane buduće novčane tokove i njihovo vrijeme i procjenu uzetog kolaterala, i diskutovali sa menadžmentom da li su procjene ažurirane, u skladu sa strategijom koja se prati a u vezi sa određenim dužnikom i u skladu sa regulatornim smjernicama.

Ocijenili smo adekvatnost objava uključenih u Napomenu 3.6.7 Finansijska sredstva i obaveze - Identifikacije i vrednovanje obezvređenja i Napomenu 34.1 Upravljanje rizicima - Kreditni rizik priloženih finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave i Odbora za reviziju za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanjem, ako je primjenjivo, pitanja povezanih vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome da li su finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji.

Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupa, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dosljedni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je napravila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

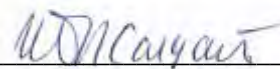
Mi takođe dajemo izjavu Odboru za reviziju da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Odborom za reviziju, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

20. mart 2020. godine



Zvonimir Madunić, Direktor



Ivana Lazarević Soldat, Ovlašćeni revizor

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

IZVJEŠTAJ O BILANSU USPJEHA I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine
(U hiljadama BAM)

	Napomena	Godina koja se završava	
		31. decembra 2019.	31. decembra 2018.
Prihodi po osnovu kamata	4	13.623	13.148
Rashodi po osnovu kamata	5	(3.360)	(2.581)
Neto prihodi od kamata		10.263	10.567
Prihodi po osnovu naknada i provizija	6	4.686	4.009
Rashodi po osnovu naknada i provizija	7	(1.472)	(1.228)
Neto prihodi od naknada i provizija		3.214	2.781
Neto prihod od kursnih razlika	8	(8)	54
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	9	631	261
Neto dobiti/(gubitak) od otuđenja finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz ostali rezultat		-	279
Neto dobiti/(gubici) od promjene vrijednosti imovine	10	(25)	(384)
Ostali operativni prihodi	11	285	805
Neto operativni prihod		14.360	14.363
Neto dobiti/(gubici) od umanjenja vrijednosti I rezervisanja	12	40	(124)
Troškovi zaposlenih	13	(5.468)	(5.306)
Amortizacija opreme i nekretnina	14	(556)	(420)
Amortizacija nematerijalne imovine	14	(360)	(288)
Amortizacija sredstava sa pravom korištenja – lizing		(833)	-
Administrativni i ostali operativni troškovi	15	(4.649)	(5.910)
Ukupno operativni troškovi		(11.826)	(12.048)
Dobit prije oporezivanja		2.534	2.315
Porez na dobit	16	(202)	(299)
Promjene na odloženim porezima	16	(12)	13
Neto dobit		2.319	2.029
Ostali finansijski rezultat			
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima			
Neto dobiti od fer vrijednosti HOV		1.760	297
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	16	(176)	(29)
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućem periodu			
Aktuarski dobiti /gubici		(3)	(4)
Ostali ukupan rezultat		1.581	264
Ukupan rezultat za obračunski period		3.900	2.293
Zarada po akciji :			
Obična i razrijeđena zarada/(gubitak) po akciji (u BAM)		38,65	33,82

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su 20. marta 2020. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

Potpisano u ime Komercijalne banke a.d. Banja Luka:

Dr Boško Mekinjić
Predsjednik Uprave Banke



Vesna Stokanić
Direktor Sektora finansijska, računovodstva i izvještavanja

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2019. godine
(U hiljadama BAM)

	<u>Napomena</u>	<u>31. decembar 2019.</u>	<u>31. decembar 2018.</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	17	105.807	131.053
Finansijska imovina po amortizovanom trošku			
- Krediti i plasmani bankama	18	18.452	19.602
- Krediti i plasmani komitentima	19	295.426	261.392
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	20	53.684	36.857
Nekretnine i oprema	21	1.984	2.012
Nematerijalna ulaganja	21	948	748
Investicione nekretnine	21	4.191	4.443
Sredstva sa pravom korišćenja	21	4.701	-
Stalna sredstva namijenjena prodaji i zalihe	22	1.759	2.975
Ostala aktiva	23	1.325	1.001
Odložena poreska sredstva	24	15	28
Ukupna aktiva		488.292	460.111
PASIVA			
Depoziti banaka	25	279	7
Depoziti komitenata	26	376.855	364.031
Obaveze po kreditima	27	32.152	26.040
Ostala pasiva	28	9.321	4.387
Rezervisanja za potencijalne gubitke	29	339	376
Odložene poreske obaveze	30	284	108
Ukupne obaveze		419.230	394.949
Kapital			
Akcionarski kapital	31	60.000	60.000
Rezerve banke		594	493
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene fer vrijednosti imovine kroz ostali ukupan rezultat		2.486	902
Revalorizacione rezerve po osnovu aktuarskih dobitaka i gubitaka		71	73
Neraspoređena dobit		5.911	3.694
Ukupan kapital		69.062	65.162
Ukupna pasiva		488.292	460.111
Potencijalne i ugovorene obaveze	32	45.365	28.840

Napomene na narednim stranama čine sastavni
dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su 20. marta 2020. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

Potpisano u ime Komercijalne banke a.d. Banja Luka:


 Dr. Boško Mekinjić
 Predsjednik Uprave Banke



Vesna Stokanić
 Direktor Sektora finansija,
 računovodstva i izvještavanja


 2

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine
(U hiljadama BAM)

	Akcijski kapital	Posebne rezerve za procjenjene gubitke	Rezerve iz dobiti	Revalo-rizacione rezerve	Neraspo-ređeni dobitak	Ukupno
Stanje, 31. decembar 2017. godine	60.000	1.797	302	380	1.731	64.210
Efeti primjene IFRS 9		(1.674)		370		(1.304)
Stanje na dan 01.01.2018. g	60.000	123	302	750	1.731	62.906
Prenos na rezerve iz dobiti	-	-	68	-	(68)	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2.029	2.029
Ostali ukupni rezultat:						
- Aktuarski gubici (IAS 19)	-	-	-	(4)	-	(4)
- Efekat odloženih poreza (IAS 19)	-	-	-	-	-	-
- Efekat vrednovanja hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	229	-	229
Ukupan rezultat za obračunski period	-	-	68	225	1.961	2.254
Stanje, 31. decembar 2018. godine	60.000	123	370	975	3.694	65.162
Stanje na dan 01.01.2019. g	60.000	123	370	975	3.694	65.162
Preznos na rezerve iz dobiti	-	(123)	224	-	(101)	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2.318	2.318
Ostali ukupni rezultat:						
- Aktuarski gubici (IAS 19)	-	-	-	(2)	-	(2)
- Efekat odloženih poreza (IAS 19)	-	-	-	-	-	-
- Efekat vrednovanja hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	1.584	-	1.584
	-	(123)	224	1.582	2.217	3.900
Ukupan rezultat za obračunski period	-	-	-	-	-	-
Stanje, 31. decembar 2019. godine	60.000	-	594	2.557	5.911	69.062

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

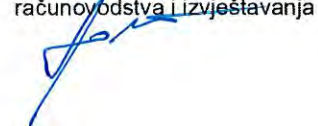
Ovi finansijski izvještaji su 20. marta 2020. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

Potpisano u ime Komercijalne banke a.d. Banja Luka:

Dr Boško Mekinjić
 Predsjednik Uprave Banke




Vesna Stokanić
 Direktor Sektora finansija,
 računovodstva i izvještavanja



BILANS TOKOVA GOTOVINE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2019.	Godina koja se završava 31. decembra 2018.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	13.460	12.842
Odlivi po osnovu kamata	(3.150)	(2.326)
Prilivi od naknada i provizija	4.680	4.037
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(1.463)	(1.224)
Prilivi po osnovu ostalih prihoda	289	758
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	(10.521)	(10.245)
Plaćen porez na dobit	(453)	(83)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	2.842	3.759
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto smanjenje /(povećanje) kredita plasiranih komitentima	(31.506)	(36.644)
Neto smanjenje /(povećanje) hartija od vrijednosti	(1)	4.154
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	13.128	118.784
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	(15.537)	90.053
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za kupovinu opreme i nematerijalnih ulaganja	(837)	(1.995)
Odlivi od ulaganja u dugoročne HOV	(15.196)	(9.824)
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	(16.033)	(11.819)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
(Smanjenje)/povećanje obaveza po kreditima	6.112	3.318
(Smanjenje)/povećanje obaveza po lizingu	(931)	-
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	5.181	3.318
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	(8)	54
Obezbvredjenje novčanih sredstava primjenom IFRS 9	1	(8)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(26.396)	81.598
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	150.655	69.057
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	124.259	150.655
Gotovina i ekvivalenti gotovine se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i drugih banaka	124.259	150.655

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su 20. marta 2020. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

Potpisano u ime Komercijalne banke a.d. Banja Luka:

Dr Boško Mekinjić
Predsjednik Uprave Banke



Vesna Stokanić
Direktor Sektora finansija,
Računovodstva i izvještavanja



**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2019. godine i
Izvještaj nezavisnog
revizora**

MF Banka a.d.

SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1 - 4
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	5
Bilans stanja	6
Izveštaj o promjenama u kapitalu	7
Bilans tokova gotovine	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 – 63

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@ba.gt.com
www.grantthornton.ba

Nadzornom odboru i akcionarima MF banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja akcionarskog društva MF Banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2019. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobitima i gubicima perioda, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2019. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MrevS). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključna pitanja revizije Adekvatnost ispravke vrijednosti za kreditne gubitke	Revizijski pristup
<p>Kao što je navedeno u napomeni 17 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 338.893 hiljade BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 312.290 hiljada BAM i ispravkom vrijednosti kredita plasiranih komitentima u iznosu od 26.603 hiljada BAM (napomena 11).</p> <p>Ovo je ključno pitanje jer uključuje procjenu Banke u određivanju ispravke vrijednosti za kreditne gubitke Banke.</p> <p>Banka od 01. januara 2018. godine primjenjuje Međunarodni standard finansijskog izvještavanja – MSFI 9, što je za rezultat imalo priznavanje troškova umanjenja vrijednosti potraživanja po kreditima onda kada se gubici očekuju, a ne u trenutku kada su već nastali.</p> <p>Banka je usvojila i primjenjuje Metodologiju za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima MSFI 9, koja je detaljno opisana u Napomeni 4.</p>	<p>Na osnovu procjene rizika, testirali smo troškove obezvređenja kredita i primjenu Metodologije, kao i pretpostavke koje su korištene za izradu metodologije.</p> <p>Procijenili smo i testirali dizajn, implementaciju i operativnu efikasnost ključnih kontrola za identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Procijenili smo i testirali kriterijume za faze (Stage-ove) u koje se svrstavaju izloženosti sa povećanim kreditnim rizikom od trenutka odobravanja do trenutka izvještavanja.</p> <p>Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za umanjenje vrijednosti za kredite koji su obezvrijeđeni na grupnoj osnovi.</p> <p>Na bazi uzorka testirali smo pojedinačno značajne kreditne izloženosti kako bismo procijenili rezervisanja za gubitke po kreditima gdje je vršena individualna ispravka vrijednosti. Provjerili smo kriterije koji su bili osnov za određivanje da li je obezvređenje nastalo i da li su postojali uslovi za izračun na individualnoj osnovi. Na uzorku koji je testiran potvrdili smo kriterijume koje su bili osnov za individualnu ispravku vrijednosti, odnosno potvrdili smo da su promjene koje su nastale kod dužnika, adekvatno procijenjene.</p> <p>Razmatrali smo pretpostavke uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti istih.</p> <p>Procijenili smo modele koji se koriste, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu ispravki vrijednosti po kreditima koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.</p> <p>Na osnovu sprovedenih revizorskih procedura uvjerali smo se da je Metodologija koju Banka primjenjuje za procjenu rezervisanja za kreditne gubitke, adekvatna i da se dosljedno primjenjuje.</p>

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje Uprava Banke utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

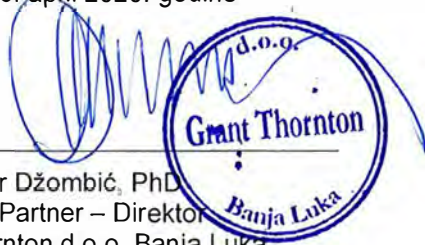
Mi komuniciramo sa Nadzornim odborom u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo Nadzornom odboru izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih Nadzornom odboru, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Nevena Milinković, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 15. april 2020. godine



Aleksandar Džombić, PhD
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

BILANS USPJEHA

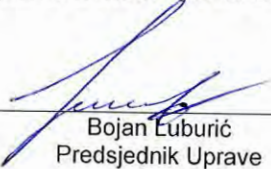
Za godinu koja se završava 31. decembra 2019.
(U hiljadama BAM)

	Napomena	Godina koja se završava 31. decembra 2019.	Godina koja se završava 31. decembra 2018.
Prihodi po osnovu kamata	5	31.066	28.054
Rashodi po osnovu kamata	6	(7.986)	(6.300)
Neto prihod po osnovu kamata		23.080	21.754
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7	6.229	5.068
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.558)	(1.138)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		4.671	3.930
Ostali prihodi poslovanja	9	1.658	897
Ostali rashodi poslovanja	10	(15.685)	(13.188)
Kursne razlike, neto		30	31
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	11	(6.597)	(7.297)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		7.157	6.127
Porez na dobit	12	(1.202)	(901)
Neto dobitak tekuće godine		5.955	5.226
Ostali dobici i gubici		-	-
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		502	
Ukupan rezultat za obračunski period		6.457	5.226
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	24	12,60	11,15

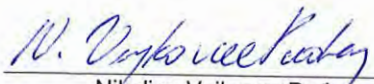
Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke dana 26. februara 2020. godine.

Potpisano u ime MF banke a.d. Banja Luka:


Bojan Luburić
Predsjednik Uprave




Nikolina Vujkovic Pađen
Rukovodilac Sektora računovodstva
izvještavanja, finansijskog kontrolinga i
kreditne podrške

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2019. godine
(U hiljadama BAM)

	Napomene	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	101.442	109.920
Sredstva kod drugih banaka	14	5.105	8.349
Plasmani drugim bankama	15	2.992	131
Hartije od vrijednosti	16	30.370	49
Kreditni plasirani komitentima	17	312.290	274.085
Nekretnine i oprema	18	2.303	2.249
Nematerijalna ulaganja	18	278	236
Investiciona ulaganja	18.1	4.609	4.672
Poslovni prostori uzeti u najam	18.2	7.650	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	19	8.330	4.551
Ukupna aktiva		475.369	404.242
PASIVA			
Depoziti banaka	20	7.033	7.012
Depoziti komitenata	20	356.092	308.552
Obaveze po kreditima	21	17.813	16.916
Subordinirani dug	22	6.845	6.845
Ostala pasiva	23	19.669	9.074
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11b)	330	237
<i>Ukupne obaveze</i>		<i>407.782</i>	<i>348.636</i>
Kapital			
Akcijski kapital	24	51.141	46.841
Emisiona premija		1.307	83
Rezerve kapitala	24	1.002	238
Akumulirana dobit/(gubitak)		8.182	3.218
Dobitak tekućeg perioda		5.955	5.226
<i>Ukupan kapital</i>		<i>67.587</i>	<i>55.606</i>
Ukupna pasiva		475.369	404.242
Potencijalne i ugovorene obaveze	26	54.490	41.715

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2019.
(U hiljadama BAM)

	<u>Akcijski kapital</u>	<u>Emisiona premija</u>	<u>Rezerve kapitala</u>	<u>Akumulirani dobitak/ (gubitak)</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 1. januar 2018. godine	46.841	83	25	3.431	50.380
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	213	(213)	-
<i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i>	-	-	213	(213)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	5.226	5.226
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-
<i>Ukupna rezultat za obračunski period</i>	-	-	-	5.226	5.226
Stanje 31. decembar 2018. godine	46.841	83	238	8.444	55.606
Ponovo iskazano stanje 1. januar 2019. godine	46.841	83	238	8.444	55.606
Nova emisija akcija	4.300	1.224	-	-	5.524
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	262	(262)	-
<i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i>	4.300	1.224	262	(262)	5.524
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	5.955	5.955
Revalorizacije rezerve po osnovu HOV	-	-	502	-	502
<i>Ukupna rezultat za obračunski period</i>	-	-	502	5.955	6.457
Stanje 31. decembar 2019. godine	51.141	1.307	1.002	14.137	67.587

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava	
	31. decembra 2019.	31. decembra 2018.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	29.643	27.727
Prilivi od naknada i provizija	6.828	3.994
Odlivi po osnovu kamata	(5.196)	(5.548)
Odlivi od naknada i provizija	(1.558)	(379)
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	779	514
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(14.463)	(11.790)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>16.033</u>	<u>14.518</u>
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(47.284)	(37.395)
Plasmani drugim bankama	(2.869)	(131)
Plaćen porez na dobit	(1.160)	(775)
Neto povećanje depozita banaka	21	7.012
Neto povećanje depozita komitenata	47.540	92.640
<i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>12.281</u>	<u>75.869</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Nabavka nematerijalnih sredstava	(110)	(171)
Nabavka osnovnih sredstava	(687)	(1.243)
Kupovina drugih ulaganja	(30.006)	(49)
<i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>(30.803)</u>	<u>(1.463)</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Primici od dokapitalizacije	5.525	-
Uzete obaveze po kreditima	3.131	3.010
Povrat obaveza po kreditima	(2.701)	(4.536)
<i>Neto (odliv)/priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i>	<u>5.955</u>	<u>(1.526)</u>
Neto povećanje novčanih sredstava	(11.801)	72.880
Efekti promjene deviznog kursa	29	31
Efekti promjene ispravke vrijednosti	50	(212)
Novčana sredstva na početku godine	<u>118.269</u>	<u>45.570</u>
Novčana sredstva na kraju godine	<u>106.547</u>	<u>118.269</u>
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
- Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	101.442	109.920
- Sredstva kod drugih banaka	5.105	8.349
	<u>106.547</u>	<u>118.269</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.