

**СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ ВАЊСКИХ РЕВИЗОРА О
ФИНАНСИЈСКИМ ПОКАЗАТЕЉИМА БАНАКА У
РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ за 2013. годину**

2 0 1 3

**АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

Скраћени ревизорски извјештаји о финансијским показатељима банака за 2013. годину и основни подаци за сваку банку преузети су из ревизорских извјештаја који су објављени у медијима.

*Агенција за банкарство
Републике Српске*



Na osnovu člana 105. stav 3. Zakona o bankama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 44/03, 74/04, 116/11) UniCredit Bank a.d. Banja Luka objavljuje Izvještaj nezavisnog vanjskog revizora u skraćenom obliku:

Izvještaj nezavisnog revizora Nadzornom odboru i akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 70) UniCredit Bank a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2013. godine, i odgovarajući izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama, i izvještaj o novčanom toku za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

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

Odgovornost revizora

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

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj UniCredit Bank a.d., Banja Luka na dan 31. decembra 2013. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti*Za godinu*

	2013.	2012.
	'000 KM	'000 KM
Prihod od kamata	54.624	49.959
Rashod od kamata	(11.085)	(10.003)
Neto prihod od kamata	43.539	39.956
Prihod od naknada i provizija	12.549	11.801
Rashod od naknada i provizija	(1.419)	(1.108)
Neto prihod od naknada i provizija	11.130	10.693
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	13	-
Neto dobiti/gubici od kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.370	2.060
Ukupni operativni prihodi	56.052	52.709
Troškovi zaposlenih	(13.627)	(13.522)
Troškovi amortizacije	(4.525)	(4.476)
Ostali troškovi	(10.938)	(10.850)
Ukupno operativni troškovi	(29.090)	(28.848)
Dobit prije umanjenja vrijednosti rezervisanja	26.962	23.861
Neto dobiti/gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	(7.960)	(7.135)
Rezervisanje za rizike i troškove	(572)	(333)
Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	42	(919)
Dobit prije oporezivanja	18.472	15.474
Porez na dobit	(1.655)	(1.634)
Dobit za godinu	16.817	13.840
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		
Promjena u rezervi za fer vrijednost neto od poreza na dobit	(343)	69
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	16.474	13.909
Obična i razrijeđena zarada po akciji (u KM)	122,85	118,07

Izveštaj o finansijskom položaju

Na dan 31. decembra

	2013.	2012.
	‘000 KM	‘000 KM
Imovina		
Novčana sredstva	41.412	47.177
Obavezna rezerva kod Centralne banke	40.975	36.854
Kredit i potraživanja od banaka	97.659	135.765
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	69.190	55.728
Kredit i potraživanja od komitenata	671.932	607.855
Finansijska imovina koja se drži do dospelja	105	170
Nekretnine i oprema	17.049	17.839
Nematerijalna imovina	3.039	4.658
Ostala aktiva	2.575	5.593
Odložena poreska sredstva	54	19
Ukupno imovina	943.990	911.658
Obaveze		
Depoziti i krediti od banaka	252.028	289.399
Depoziti i krediti od komitenata	532.881	482.805
Ostale obaveze	12.416	24.544
Rezervisanja za obaveze i troškove	2.088	1.473
Obaveza za porez na dobit	264	354
Odložena poreska obaveza	-	243
Ukupno obaveze	799.677	798.818
Kapital i rezerve		
Akcionarski kapital	97.055	82.055
Emisiona premija	373	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	12.007	9.288
Rezerva fer vrijednosti	(415)	(72)
Zakonske rezerve	5.854	5.161
Akumulirani dobitak	12.622	2.195
Neto dobit za godinu	16.817	13.840
Ukupno kapital i rezerve	144.313	112.840
Ukupno obaveze kapital i rezerve	943.990	911.658

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Marije Bursać broj 7 Banja Luka
Telefon: 051 / 243 200
Telefaks: 051 / 212 830

S.W.I.F.T. BLBABA22

E-mail info-bl@unicreditgroup.ba

Web-adresa www.unicreditbank-bl.ba

Nadzorni odbor

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

Odbor za reviziju

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

Uprava Banke:

Dalibor Ćubela Direktor Banke
Sandra Vojnović Izvršni direktor
Siniša Adžić Izvršni direktor
Slaven Rukavina Izvršni direktor

Vanjski revizor: Deloitte d.o.o.

Interni revizor: Nenad Starčević

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:

1. UniCredit Bank Austria AG Beč 98,37%

Poslovnu mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2013.godine čine centrala u Banjaluci, 32 filijale i 7 agencija (31.12.2012.: Centrala u Banjaluci, 35 filijala i 3 agencije).

Na dan 31.12.2013.godine Banka je imala 419 zaposlenih radnika.

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

**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2013. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 76) Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2013. godine i odgovarajući izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

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

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izvještajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Banja Luka na dan 31. decembra 2013. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i osnovama za sastavljanje finansijskih izvještaja i računovodstvenim politikama objelodanjenim u napomenama 2. i 3. uz finansijske izvještaje.

Banja Luka, 26. mart 2014. godine



Ovlašćeni revizor
Žarko Mionić

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

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine
(U hiljadama KM)

	Napomene	Za godinu koja se završava 31. decembra 2013.	Za godinu koja se završava 31. decembra 2012.
Prihodi po osnovu kamata		57,320	75,405
Rashodi po osnovu kamata		(25,534)	(34,384)
Neto prihod od kamata	6	<u>31,786</u>	<u>41,021</u>
Prihodi po osnovu naknada i provizija		14,718	15,706
Rashodi po osnovu naknada i provizija		(2,264)	(3,622)
Neto prihod od naknada i provizija	7	<u>12,454</u>	<u>12,084</u>
Neto prihodi od kursnih razlika		942	1,478
Ostali prihodi iz poslovanja	8	7,807	9,467
Troškovi zaposlenih	9	(16,012)	(14,681)
Amortizacija	19,20,21	(4,616)	(4,283)
Ostali rashodi iz poslovanja	10	(18,441)	(23,280)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA		<u>13,920</u>	<u>21,806</u>
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	11	(63,281)	(12,193)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	12	(7,953)	(118)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme	19,20	(4,953)	-
Gubici od umanjenja vrijednosti investicionih nekretnina	21	(967)	-
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	18	(3,500)	-
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA		<u>(66,734)</u>	<u>9,495</u>
Porez na dobit	13	383	(1,670)
NETO (GUBITAK)/DOBIT TEKUĆE GODINE		<u>(66,351)</u>	<u>7,825</u>
Ostali ukupan rezultat			
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina		(2,975)	-
Dobit po osnovu finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju		10	3
Gubitak po osnovu primjene aktuarskih pretpostavki		(42)	-
Porez na dobit koji se odnosi na ostale stavke ukupnog rezultata		315	39
UKUPAN (GUBITAK)/DOBIT ZA GODINU		<u>(69,043)</u>	<u>7,867</u>
Zarada po akciji (u KM)	29	(0.512)	0.061

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava Hypo Alpe-Adria Bank a.d., Banja Luka je odobrila izdavanje ovih finansijskih izvještaja dana 25. februara 2014. godine.

Potpisano u ime Banke:

Goran Babić
Direktor



Martin Leberle
Izvršni direktor

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU
Na dan 31. decembra 2013. godine
(U hiljadama KM)

	<u>Napomene</u>	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	14	257,300	258,425
Sredstva kod drugih banaka	15	36,971	39,156
Kredit i potraživanja od klijenata	16	791,260	1,014,244
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	17	20,071	16,096
Učešća	18	1,000	3,500
Nekretnine i oprema	19	36,841	45,247
Nematerijalna ulaganja	20	11,461	13,307
Investicione nekretnine	21	2,573	3,503
Preplaćeni porez na dobit		142	723
Odložena poreska sredstva	13c	2,006	186
Ostala aktiva	22	14,384	4,685
Ukupna aktiva		<u>1,174,009</u>	<u>1,399,072</u>
PASIVA			
Depoziti banaka i finansijskih institucija	23	333,762	390,327
Depoziti komitenata	24	412,791	545,115
Obaveze po kreditima	25	156,555	156,461
Subordinisane obaveze	26	35,479	35,479
Ostale obaveze	27	17,944	20,249
Ostala rezervisanja	30	16,169	8,600
Odložene poreske obaveze	13c	577	839
Ukupne obaveze		<u>973,277</u>	<u>1,157,070</u>
KAPITAL			
Akcijski kapital	28	156,941	129,168
Rezerve	28	105,811	79,582
Revalorizacione rezerve		3,760	6,597
(Akumulirani gubitak)/Neraspoređena dobit		(65,780)	26,655
Ukupan kapital		<u>200,732</u>	<u>242,002</u>
Ukupne obaveze i kapital		<u>1,174,009</u>	<u>1,399,072</u>
POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	31	<u>73,003</u>	<u>112,165</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine
(U hiljadama KM)

	Akcionarski kapital	Rezerve Banke	Revalorizacione rezerve	Neraspoređena dobit/(Akumulirani gubitak)/	Ukupno
31. decembar 2011. godine	129,168	74,743	6,760	23,464	234,135
Raspodjela dobiti za 2011. godinu	-	4,601	-	(4,601)	-
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	(205)	205	-
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	3	-	3
Raspodjela dobiti za pokriće nedostajućih rezervi	-	238	-	(238)	-
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	39	-	39
Neto dobit za 2012. godinu	-	-	-	7,825	7,825
31. decembar 2012. godine	129,168	79,582	6,597	26,655	242,002
Emisija akcija	27,773	-	-	-	27,773
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	(3,120)	145	(2,975)
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	10	-	10
Gubitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	(42)	-	(42)
Raspodjela dobiti za pokriće nedostajućih rezervi/Prenos u Ostale rezerve iz dobiti	-	26,229	-	(26,229)	-
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	315	-	315
Neto gubitak za 2013. godinu	-	-	-	(66,351)	(66,351)
31. decembar 2013. godine	156,941	105,811	3,760	(65,780)	200,732

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine
(U hiljadama KM)

	Napomene	Godina koja se završava 31. decembra 2013.	Godina koja se završava 31. decembra 2012.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		68,740	87,152
Troškovi kamata		(25,813)	(35,003)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		5,720	6,409
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(35,235)	(39,823)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		(1,614)	(96)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		(5,270)	(10,675)
Kreditni dati klijentima i novčane pozajmice		160,218	71,431
Depoziti klijenata		(188,651)	(48,969)
Plaćeni porez na dobit		(802)	(1,914)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		(22,707)	28,512
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Naplaćena kamata		343	685
Primici dividendi		13	-
Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju		(3,845)	(564)
Kupovina nematerijalne imovine		(602)	(1,241)
Kupovina materijalne aktive		(1,739)	(1,002)
Povećanje učešća u subsidijarnim licima		(1,000)	(1,000)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		(6,830)	(3,122)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti			
Primici od izdavanja akcija		27,382	-
Kamata plaćena na pozajmice		(2,238)	(1,805)
Povećanje uzetih pozajmica		12,833	19,804
Smanjenje uzetih pozajmica		(12,714)	(9,454)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		25,263	8,545
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(4,274)	33,935
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		297,581	261,740
Efekti promjene deviznog kursa		942	1,906
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		294,249	297,581
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	14	257,300	258,425
Sredstva kod drugih banaka	15	36,971	39,156
Minus: pripadajuća kamata i rezervisanja		(22)	-
		294,249	297,581

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

1. OPŠTE INFORMACIJE

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

Banka je u 99.78% vlasništvu Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt, Austrija, članica Hypo Alpe-Adria Grupe. Matično društvo do kraja 2009. godine bilo je Bayern LB, Njemačka. Dana 30. decembra 2009. godine, krajnji vlasnik je postala Republika Austrija, sa 100% vlasništvom Hypo Alpe-Adria-Bank International AG. Više informacija je iskazano u Napomeni 28.

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 2013. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 36 poslovnica širom Bosne i Hercegovine (BiH), (31. decembar 2012. godine: sjedište u Banjoj Luci i 43 poslovnice).

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je imala 514 zaposlenih (31. decembar 2012: 583 zaposlenih).

Uprava

Direktor od 21.06.2012.

Izvršni direktor od 01.02.2012.

Izvršni direktor od 15.05.2012.

Izvršni direktor od 17.10.2012.

Goran Babić

Lidija Žigić

Herbert Walzhofer

Martin Leberle

Nadzorni odbor

Predsjednik od 20.09.2010.

Zamjenik predsjednika od 14.12.2012. do 28.10.2013.

Član od 28.10.2013.

Zamjenik predsjednika i član od 28.10.2013

Član od 14.09.2012. do 28.10.2013

Član od 27.05.2010.

Član od 23.05.2011.

Rainer Sichert

Neven Raić

Wolfgang Edelmüller

Gottwald Kranebitter

Stephan Holzer

Sebastian Firlinger

Odbor za reviziju

Predsjednik od 29.05.2011.

Član od 29.05.2011.

Član od 29.05.2011.

Član od 25.02.2012.

Član od 25.02.2012. do 25.09.2013

Đorđe Lazović

Maria Auer

Andrea Castellarin

Sandra Baier

Dejan Rajevac

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима банке

1. Ангажовани смо да обавимо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 4 до 64) Бобар банке а.д., Бијељина (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2013. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и друге напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

Одговорност ревизора

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

Мишљење

4. Као што је објелодањено у напомени 9. уз финансијске извјештаје, остали приходи из оперативног пословања Банке за пословну 2013. годину износе укупно 5,886 хиљада КМ, и највећим дијелом, у износу од 5,700 хиљада КМ, се односе на приход остварен од продаје материјално стечене имовине повезаном правном лицу БМД д.о.о., Јања, Бијељина. Обзиром да до дана наше ревизије наведена продаја имовине није реализована према купопродајном уговору (купац није платио уговорену накнаду и није се уњижио као власник наведене имовине), наведени приход од продаје материјално стечене имовине не задовољава критеријуме признавања прихода, у складу са одредбама Међународног рачуноводственог стандарда (IAS) 18 – „Приходи“, као и IAS 16 – „Некретнине, постројења и опрема“. Сагласно наведеном, остали приходи из оперативног пословања, нето добитак Банке за пословну 2013. годину и потраживања по основу продаје материјално стечене имовине на дан 31. децембра 2013. године (напомена 20.) су више исказани за износ од 5,700 хиљада КМ.
5. Као што је објелодањено у напомени 17. уз финансијске извјештаје, са стањем на дан 31. децембра 2013. године кредити пласирани комитентима износе нето 216,414 хиљада КМ. Банка је извршила обрачун исправке вриједности кредита пласираних комитентима за процијењену ненаплативост у складу са интерном методологијом заснованом на захтјевима IAS 39 - „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“. На основу расположиве документације, и анализе наведених потраживања на бази ревизорског узорка, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност извршене исправке вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима са стањем на дан 31. децембра 2013. године. Сагласно томе, нисмо били у могућности да се увјеримо у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Банке за 2013. годину по основу неусаглашености са захтјевима IAS 39 - „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.
6. Као што је објелодањено у напомени 20. уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2013. године потраживања за камате износе 12,028 хиљада КМ, нето, док остала потраживања из оперативног пословања износе 866 хиљада КМ, нето. На основу расположиве документације и спроведених тестова наплате потраживања након дана биланса, нисмо се могли увјерити у реалност наплате потраживања по основу камата у укупном нето износу од 11,380 хиљада КМ, односно осталих потраживања из оперативног пословања у износу од 248 хиљада КМ. Сагласно наведеном, исправка вриједности наведених потраживања на дан 31. децембра 2013. године је мање исказана, односно нето резултат Банке за пословну 2013. годину је више исказан за укупан износ од 11,628 хиљада КМ.

7. Као што је објелодањено у напмени 25. уз финансијске извјештаје, Банка је крајем 2013. године имала повећање акцијског капитала путем XVII емисије обичних акција у износу од 10,000 хиљада КМ. Од наведеног износа повећање акцијског капитала од стране повезаних правних лица са Банком износи укупно 5,760 хиљада КМ (Бобар Аутосемберија д.о.о., Бијељина - 4,000 хиљаде КМ и Универзал а.д., Бијељина - 1,760 хиљада КМ). Такође, као што је објелодањено у напмени 35., у јануару 2014. године Банка је имала додатно повећање акцијског капитала путем XVIII емисије приоритетних кумулативних акција у укупном износу од 4,876 хиљада КМ. Од наведеног износа повећање акцијског капитала од стране повезаних правних лица са Банком износи 3,049 хиљада КМ (Бобар Аутосемберија д.о.о., Бијељина - 1,204 хиљаде КМ, БМД д.о.о., Јања-Бијељина - 1,145 хиљада КМ и Кришка д.о.о., Бијељина - 700 хиљада КМ). На основу расположиве документације и спроведених ревизорских поступака, нисмо били у могућности да се увјеримо да ли су наведена повећања акцијског капитала Банке од стране повезаних лица финансирана директно или индиректно из кредитних средстава. Сагласно наведеном, нисмо били у могућности да се увјеримо да ли је наведено повећање акцијског капитала Банке урађено у складу са одребама члана 22. Закона о банкама Републике Српске, као ни у потенцијалне ефекте по финансијске извјештаје Банке уколико наведено повећање акцијског капитала није урађено у складу са наведеним прописом.
8. Као што је објелодањено у напмени 29. уз финансијске извјештаје, Банка је извршила одређена објелодањивања у вези са својим финансијским инструментима. Наведена објелодањивања нису у потпуности усаглашена са захтјевима Међународног стандарда за финансијско извјештавање (IFRS) 7- "Финансијски инструменти: Објелодањивање", јер садрже значајан број нетачних објелодањивања и техничких грешака (текстуалних и нумеричких). На основу расположиве документације, нисмо били у могућности да се увјеримо у потенцијалне негативне ефекте нетачних објелодањивања и грешака у наведеним напоменама на кориснике ових финансијских извјештаја.
9. Као што је објелодањено у напмени 26. уз финансијске извјештаје, недостајуће резерве Банке по регулативи Агенције за банкарство Републике Српске ("АБРС") на дан 31. децембра 2013. године износе 7,234 хиљаде КМ, и директно утичу на обрачун коефицијента адекватности капитала (напомена 30.). Банка је у обавези да изврши обрачун и евидентирање недостајућих резерви по захтијеву регулатора за кредитне губитке на ставке активе по основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација активе банака од стране АБРС, а која представља разлику између исправке вриједности кредита и потраживања од клијената у складу са IAS 39 - „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“ и критеријума прописаних од стране АБРС. На основу извршене ревизије, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност обрачунатих и евидентираних регулаторних резерви за кредитне губитке заснованих на наведеној Одлуци АБРС.
10. Као што је објелодањено у напмени 30. уз финансијске извјештаје, Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама Републике Српске и прописима АБРС. На дан 31. децембра 2013. године, проценат адекватности капитала према обрачуну Управе Банке је износио 14.30% (прописани минимум – 12%), не узимајући у обзир ефекте евентуалних корекција ревизора које су објелодањене у Основама за уздржавајуће мишљење. Осим тога, на дан 31. децембра 2013. године, према обрачуну Управе Банке, три лимита су одступала од показатеља прописаних од стране Агенције за банкарство Републике Српске (детаљније образложено у напмени 31. уз финансијске извјештаје). Претходно наведене евентуалне корекције финансијских извјештаја које су објелодањене у Основама за уздржавајуће мишљење могу директно утицати на смањење адекватности капитала Банке испод прописаног минимума, као и на погоршање осталих показатеља и лимита прописаних од стране АБРС. Наведене чињенице, заједно са осталим питањима наведеним у Основама за уздржавајуће мишљење, указују на значајну сумњу да ће Банка бити у могућности да у наредном периоду одржи адекватност капитала и остале прописане показатеље изнад прописаних минимума у складу са Законом о банкама Републике Српске и прописима АБРС. Планови Управе Банке у вези предузимања мјера за превазилажење потешкоћа у вези са адекватношћу капитала и испуњавањем осталих показатеља прописаних Законом о банкама Републике Српске и прописима АБРС су детаљније објелодањени у напмени 31. уз финансијске извјештаје. На основу расположивих информација, нисмо били у могућности да процијенимо ефекте примјене будућих мјера од стране Управе Банке, нити да предвидимо потенцијалне ефекте наведених одступања на финансијске извештаје Банке за пословну 2013. годину, као ни евентуалних мјера и активности које би АБРС могла да предузме према Банци у вези са наведеним неусклађеностима Банке у односу на прописе који регулишу банкарско пословање у Републици Српској.

Уздржавајуће мишљење

Због значаја питања исказаних у тачкама 4 до 10, нисмо били у могућности да прикупимо довољно одговарајућих доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење. Сагласно наведеном, не изражавамо мишљење о финансијским извештајима Бобар банке а.д., Бијељина за пословну 2013. годину.

Остала питања

Финансијски извјештаји Банке за годину која се завршава 31. децембра 2012. године су ревидирани од стране другог ревизора, који је у свом извјештају од 15. априла 2013. године, изразио неквалификовано мишљење, са скретањем пажње да се изложеност кредитном ризику према групи повезаних лица приближила дозвољеном лимиту.

Бања Лука, 2. јун 2014. године

Жарко Мионић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2013.</u>	<u>31. децембар 2012.</u>
Приходи по основу камата	18.367	17.192
Расходи по основу камата	(8.380)	(6.581)
Нето приход по основу камата	9.987	10.611
Приходи по основу накнада и провизија	4.987	5.265
Расходи по основу накнада и провизија	(1091)	(916)
Нето приход по основу накнада и провизија	3.896	4.349
Остали приходи из пословања	6.869	478
Остали расходи из пословања	(11.257)	(12.292)
Курсне разлике, нето	(46)	(119)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	(7.496)	(1.438)
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања	1953	1.589
Порез на добит	(539)	(295)
(Губитак)/нето добитак текуће године	1.414	1.294
Остали укупни резултат		
Укупан резултат за обрачунски период	1.414	1.294
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	61.71	48.95

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2013. године

(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке		54.270	37.822
Средства код других банака		19.777	20.343
Кредити пласирани комитентима		216.414	161.724
Опрема и нематеријална улагања		10.030	10.246
Обрачуната камата и остала актива		27.221	23.106
Укупна актива		327,712	253,241
ПАСИВА			
Депозити банака		4.698	8.576
Депозити комитената		235.608	176.732
Остала пасива		41.161	32.075
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника		605	782
Укупне обавезе		282.072	218.165
Капитал			
Акционарски капитал		40,548	30,548
Недостајуће резерве за кредитне губитке		3.331	2.959
Акумулирани губитак		1.761	1.569
Укупан капитал		45,640	35,076
Укупна пасива		327,712	253,241
Потенцијалне и уговорене обавезе		14,416	25,112

Напомена:

- Билансна позиција *Опрема и нематеријална улагања* на дан 31.12.2013. (31.12.2012.) године у износу од **10.030** хиљада КМ (2012.: **10.246** хиљада КМ) се састоји до следећег: грађевински објекти: 7.869 (2012.:7.850) , опрема 747 (2012.: 878), улагања у некретнине 793 (2012.: 804), остала основна средства 154 (2012.: 154), Основна средства у припреми 0 (2012.: 205), нематеријална улагања: 467 (2012.: 355)
- Билансна позиција *обрачуната камата и остала актива* у износу од 27.221 (2012.: 21.671) поред осталог садржи и следеће билансне позиције: *Хартије од вриједности за трговање* на дан 31.12.2013. године у износу од 221 (2012: 224) и *Хартије од вриједности расположиве за продају* у износу од 3.643 и (2012.: 1.211).

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2013.	Година која се завршава 31. децембра 2012.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	16.143	14.883
Одливи по основу плаћених камата	(7.804)	(6.118)
Приливи по основу накнада и провизија	6.072	5.678
Одливи по основу накнада и провизија	(1.321)	(1.182)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	21	242
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(12.251)	(10.340)
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	860	3.163
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	(56.413)	(32.273)
Нето повећање /(смањење)депозита банака	(3.878)	8.526
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	64.618	5.168
<i>Нето прилив/ (одлив) готовине из пословних активности</i>	4.327	(18.579)
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећање акцијског капитала	12.027	0
Набавка нематеријалних средстава	(290)	(121)
Набавка основних средстава	(412)	(1.932)
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	11.325	(2.053)
Нето повећање новчаних средстава	16.512	(17.469)
Ефекти промјене девизног курса	-65	-41
Новчана средства на почетку године	37.823	55.333
Новчана средства на крају године	54.270	37.823
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	50.866	34.265
- Средства код других банака	3.404	3.558
	54.270	37.823

Напомена:

1. Позиција новчаног тока Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима на дан 31.12.2013. (31.12.2012.) године садржи новчане исплате запосленим и добављачима у износу пд 10.723 хиљада КМ (2012: 8.991 хиљада КМ), плаћене порезе на добит у износу

од 357 хиљада КМ (2012: 750), исплату дивиденди у износу од 956 хиљада КМ (2012: 660) и одлив по ванредним ставкама 215 хиљада КМ (2012: ванредни прилив од 61 хилјаду КМ).

2. *Позиција новчаног тока Нето повећање/(смањење) депозита комитената на дан 31.12.2013. (31.12.2012.) године, садржи депозите клијената у износи од 58.875 хиљада КМ (2012: -2.042 хиљаде КМ) и нето повећање узетих кредита у износи од 5.743 хиљаде КМ (2012: 7.210 хиљада КМ).*

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Бобар банка а.д., Бијељина
Његошева бр 1. , Бијељина
Телефон: +387 55 233 300
Телефакс:+387 55 233 301
SWIFT: БАТОБА22
E-mail: office@bobarbanka.com
Web-adresa: www.bobarbanka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2013. године

Мр Гаврило Бобар, председник
Дарко Јеремић, члан
Др Саша Томић, члан
Драго Ђукановић, члан
Соња Ловков, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2013.год.

Ивица Мондом, председник
Јадранка Максимовић, члан
Светлана Радовановић, члан
Љубиша Петровић, члан
Мирослав Вујић, члан

Управа Банке на дан 31.12.2013.године

Петар Цацановић, директор Банке
Сњежана Милић, извршни директор сектора малопродајног банкарства
Драгица Томић, извршни директор сектора корпоративног банкарства
Весна Симић, извршни директор сектора за ликвидност и платни промет
Батрић Ђуришић, извршни директор сектора управљања ризицима и
Биљана Драгић, извршни директор сектора послове подршке

Интерни ревизор, Здравко Дубов

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

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

Највећи акционари банке	Приори-			Укупно	% учешћа у капиталу
	Обичне акције (број)	тетне акције (број)	Износ у 000 км		
Бобар аутосемберија д.о.о., Бијељина	4,595	0	9,190	4,595	22.66
Универзал а.д., Бијељина	2,106	0	4,212	2,106	10.39
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	0	1,875	3,750	1,875	9.25
Прогрес а.д., Бијељина	1,677	0	3,354	1,677	8.27
Нова Банка ад-кастоди	1,520	0	3,040	1,520	7.50
Stabuli Holzhauser Vertriebsag, Зуг	0	1,500	3,000	1,500	7.40
Bobar Group д.о.о., Бијељина	1263	0	2,526	1,263	6.23
Холдинг Дринатранс,а.д., Зворник	1263	0	2,526	1,263	6.23
Фонд за реституцију РС, Бања Лука	0	1,125	2,250	1,125	5.55
Бобар осигурање а.д., Бијељина	824	0	1,648	824	4.06
ЗИФ Полара инвест фонд	500	0	1,000	500	2.47
Остали акционари	526	1,500	4,052	2026	9.99
УКУПНО	14,274	6,000	40,548	20,274	100

Организациони дијелови банке

На дан 31. децембра 2013. године Банку чине централа у Бијељини, у улици Његошева бр.1, 6 филијала, 9 експозитура и 34 шалтера на територији Федерације БиХ, Брчко Дистрикта и Републике Српске.

Преглед филијала и експозитура:

- Бобар банка а.д. Бијељина- централа Банке
 - Експозитура Зворник
- Филијала Добој
 - Експозитура Дервента
 - Експозитура Модрича
 - Експозитура Брод
 - Експозитура Теслић
- Филијала Брчко
- Филијала Бања Лука
 - Експозитура Прњавор
 - Експозитура Приједор
- Филијала Пале
 - Експозитура Лукавица
 - Експозитура Соколац
- Филијала Требиње
- Филијала Сарајево

На дан 31.12.2013. године Банка је имала 188 запослених радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

ВЛАСНИЦИМА НЛБ РАЗВОЈНА БАНКА А.Д. БАЊА ЛУКА

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја НЛБ Развојне банке а.д. , Бања Лука (у даљем тексту „Банка“) који се састоје од Биланса стања на дан 31. децембра 2013. године, као и Биланса успјеха, Извјештаја о промејнама на капиталу и Биланса новчаних токова за годину која се завршила на тај дан, те сажетка значајних рачуноводствених политика и осталих напомена.

Одговорност Управе за финансијске извјештаје

Управа је одговорна за састављање и објективан приказ ових финансијских извјештаја у складу с Законом о рачуноводству и ревизији и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака, као и за такве интерне контроле које Управа одреди као нужне за састављање финансијских извјештаја без материјално значајних грешака које могу настати као посљедица преваре или погрешке.

Одговорност ревизора

Наша је одговорност да изразимо мишљење о овим финансијским извјештајима на основу наше ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу придржавање етичких правила те планирање и спровођење ревизије како би се с разумном мјером утврдили да финансијски извјештаји не садрже материјално значајне грешке.

Ревизија обухвата спровођење процедура у сврху прибављања ревизијских доказа о износима и обелодањивањима у финансијским извјештајима. Одабир процедура зависи од процјене ревизора, укључујући и процјену ризика материјално значајних грешака у финансијским извјештајима које могу настати као посљедица преваре или грешке. У процјењивању тих ризика, ревизор разматра интерне контроле релевантне за састављање и објективан приказ финансијских извјештаја у сврху осмишљавања ревизијских процедура прикладних у постојећим условима, али не у сврху изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Банке. Ревизија такође укључује оцјену оправданости примјене одговарајућих рачуноводствених политика и примјерности рачуноводствених процјена извршених од стране руководства, као и оцјену укупног приказа финансијских извјештаја.

Увјерени смо да су нам прибављени ревизијски докази довољни те да чине одговарајућу основу за потребе изражавања нашег мишљења.

Мишљење

Према нашем мишљењу, финансијски извјештаји објективно и истинито приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2013. године и резултате њеног пословања и новчане токове за годину која се завршила на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака.

Остале информације

Финансијски извјештаји Банке за годину која се завршила 31. децембра 2012. године су били предмет ревизије другог ревизора који је изразио мишљење без резерве у свом извјештају од 13. марта 2013. године.

Извјештај о другим правним и регулаторним захтевима

У складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима Биланса стања и Биланс успјеха за банке и друге финансијске организације (Службени гласник Републике Српске 67/09), Правилником о обрасцу и садржини позиција у обрасцу Биланс токова готовине за банке и друге финансијске

организације (Службени гласник Републике Српске 67/09) и Правилником о садржини и форми образаца Извјештај о промјенама на капиталу (Службени гласник Републике Српске 84/09), Управа Банке израдила је обрасце приказане на странама 65. до 70. („Обрасци“) који садрже Биланс стања (Извјештај о финансијском положају) на дан 31. децембра 2013. године, Биланс успјеха (Извјештај о укупном резултату у периоду) од 1. јануара до 31. децембра 2013. године, Извјештај о промјенама у капиталу за период који се завршио на дан 31. децембра 2013. године, Извјештај о токовима готовине за период од 1. јануара до 31. децембра 2013. године и Ванбилансне евиденције на дан 31. децембра 2013. године. Управа Банке је одговорна за ове Обрасце. Ове информације су правилно изведене из основних финансијских извјештаја Банке који су приказани на странама 3. до 64. и засновани су на рачуноводственој евиденцији Банке.

Сарајево, 2. април 2014. године

Stephen Fish

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo

Маја Хафизовић

Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

	Напомена	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Приходи по основу камата	5а	50,212	54,402
Приходи од дивиденди		50	3
Расходи по основу камата	5б	(19,334)	(19,910)
Нето приход по основу камата		30,928	34,495
Нето расход индиректних отписа кредита	11	(8,205)	(12,422)
Нето приход од камата након умањења за идиректне отписе кредита		22,723	22,073
Приходи по основу накнада и провизија	6а	16,772	16,486
Расходи по основу накнада и провизија	6б	(5,385)	(5,336)
Нето приход по основу накнада и провизија		11,387	11,150
Нето приход од курсних разлика		3,048	3,103
Нето губици од промјене вриједности имовине	7	(770)	(243)
Остали приходи из пословања	8	2,168	2,541
Трошкови амортизације		(2,291)	(2,593)
Административни и општи трошкови пословања	9	(21,765)	(22,215)
Остали расходи из пословања	10	(922)	(952)
Добитак из пословања прије опорезивања		13,578	12,864
Порез на добит	12	(1,693)	(1,662)
Промјене на одложеним порезима	19, 25	101	75
Нето добитак текуће године		11,986	11,277
Остали финансијски резултат			
Нето добици од фер вредновања ХОВ расположивих за продају		1,303	1,420
Укупан резултат за обрачунски период		13,289	12,697
Зарада по акцији:			
- Обична и разријеђена зарада по акцији (у КМ)	13	0.19	0.18

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2013. године

(У хиљадама КМ)

Напомене	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	205,845	304,286
Хартије од вриједности расположиве за продају	181,601	138,640
Улагања у повезана предузећа	578	635
Кредити и пласмани банкама	169,311	54,725
Кредити и пласмани комитентима	589,421	564,151
Некретнине и опрема	35,970	34,294
Нематеријална улагања	266	323
Инвестиционе некретнине	1,246	1,475
Стална средства намијењена продаји	1,456	83
Потраживања за више плаћени порез на добит	160	178
Одложена пореска средства	651	586
Остала актива	3,653	5,458
Укупна актива	1,190,158	1,104,834
ПАСИВА		
Депозити банака	3,217	3,693
Депозити комитената	877,790	794,189
Обавезе по узетим кредитима	178,266	186,960
Резервисања	3,696	5,624
Обавезе за порез на добит	14	28
Одложене пореске обавезе	577	469
Остале обавезе	6,352	6,913
Укупне обавезе	1,069,912	997,876
Капитал		
Акционарски капитал	62,003	62,003
Емисиона премија	157	157
Резерве банке	38,782	27,472
Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава	4,243	4,339
Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности ХОВ	2,979	1,677
Нераспоређена добит	12,082	11,310
Укупан капитал и резерве	120,246	106,958
Укупна пасива	1,190,158	1,104,834
Потенцијалне и уговорене обавезе	95,842	93,561

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2013.	Година која се завршава 31. децембра 2012.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	50,578	56,074
Одливи по основу плаћених камата	(19,434)	(20,601)
Приливи по основу накнада и провизија	18,190	17,765
Одливи по основу накнада и провизија	(4,441)	(4,475)
Нето ефекат исплата по ванбилансним позицијама		(135)
Наплаћена претходно исправљена потраживања	2,417	542
Одливи по основу зарада и трошкова	(25,587)	(24,437)
Плаћен порез на добит	(1,667)	(1,882)
<i>Пословни прилив прије промијена на пословним средствима и обавезама</i>	20,056	22,851
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето (повећање)/ смањење кредита и пласмана комитентима Банке	(33,842)	(13,281)
Нето (повећање)/ смањење кредита и пласмана банака	(41,830)	64,844
Нето повећање /(смањење)депозита банака	(476)	859
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	84,032	(30,291)
<i>Нето новчани токови из пословних активности</i>	27,940	44,982
Новчани токови из активности инвестирања		
Нето смањење/повећања пласмана финансијским институцијама		
Одливи за набавку основних средстава	(5,641)	(1,243)
Одливи по основу улагања у ХОВ	(40,938)	(35,865)
<i>Нето новчани токови из активности инвестирања</i>	(46,279)	(37,108)
Новчани токови из активности финансирања		
Нето повећање/смањење обавеза по узетим кредитима и издатим хартијама од вриједности	(8,925)	(15,334)
Примљене дивиденде	50	3
Исплаћене дивиденде		
Примици и исплате по ванредним ставкама		
Нето новчани токови из активности финансирања	(8,875)	(15,331)
<i>Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине</i>	1,492	1,803
Нето повећање/смањења новчаних средстава	(25,722)	(5,654)
Новчана средства на почетку године	332,637	338,291
Новчана средства на крају године	306,915	332,637
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	205,825	308,285
- Средства код других банака	101,090	28,352

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

НЛБ Развојна банка а.д. Бања Лука

Милана Тепића 4

Телефон: 051-245-502

Телефакс: 051-221-623

SWIFT: RAZBBA22

E-mail: helpdesk@nlbrazvojnabanka.com

Web-adresa: www.nlbrazvojnabanka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2013. године

Блаж Бродњак, предсједник

Андреас Буркхардт, члан

Елвира Калкан, члан

Сузана Жмавц, члан

Винценц Јамник, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2013. године

Аница Кнавс, предсједник

Јуре Кошар, члан

Мања Кернстеин, члан

Кристина Бјелајац Ковачич, члан

Мојца Вречар, члан

Управа Банке на дан 31.12.2013.године

Радован Бајић, директор Банке

Павел Мартинуч, замјеник директора

Интерни ревизор, Здрава Ковачевић

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

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

Нова Љубљанска банка д.д. Љубљана

Организациони дијелови банке

Банка у свом саставу има 12 филијала, односно 72 организациона дијела.

На дан 31.12.2013. године Банка је имала 488 запослених радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Извјештај о финансијским извјештајима

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Сбербанк а.д. Бања Лука (у даљем тексту: „Банка“) који обухватају извјештај о финансијском положају на дан 31. децембра 2013. године, извјештај о свеобухватној добити, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршила на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и осталих напомена уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство Банке је одговорно за припрему и објективно приказивање ових финансијских извјештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања, као и за интерне контроле које руководство сматра неопходним да омогуће припрему финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед преваре или грешке.

Одговорност ревизора

Наша је одговорност да изразимо мишљење о финансијским извјештајима, на основу ревизије коју смо извршили. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да се придржавамо етичких норми и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија обухвата спровођење процедура у циљу прикупљања ревизорских доказа о износима и објелодањавањима у финансијским извјештајима. Избор ревизорских процедура зависи од процјене ревизора при чему се узима у обзир и оцјена ризика да ии финансијски извјештаји садрже материјално значајне погрешне исказе настале услед преваре или грешке. Вршећи процјену таквог ризика, ревизор разматра и интерне контроле битне за припрему и објективно приказивање финансијских извјештаја, у циљу креирања одговарајућих ревизорских процедура у складу са околностима, али не и у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Банке. Ревизија такође укључује оцјену оправданости примјене одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствених процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су ревизорски докази које смо прикупили довољни и одговарајући да обезбједе основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји приказују објективно и истинито финансијско стање Банке на дан 31. децембра 2013. године и резултате њеног пословања и новчане токове за годину која се завршила на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Извјештај о другим правним и регулаторним захтјевима

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске од 8. априла 2009. године (број: 01-640/09), Управа Банке израдила је обрасце приказане на странама 59. до 66. („Обрасци1“) који садрже Биланс стања (Извјештај о финансијском положају) на дан 31. децембра 2013. године, Биланс успјеха (Извјештај о укупном резултату у периоду) од 1. јануара до 31. децембра 2013. године, Извјештај о промјенама у капиталу за период који се завршио на дан 31. децембра 2013. године, Извјештај о токовима готовине за период од 1. јануара до 31. децембра 2013. године и Ванбилансне евиденције на дан 31. децембра 2013. године. Управа Банке је одговорна за ове Обрасце. Ове информације су правилно изведене из основних финансијских извјештаја који су припремљени у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања који су приказани на странама 4. до 58. и засновани су на рачуноводственој евиденцији Банке.

Sarajevo, 25. April 2014.godine

Stephen Fish

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo

Maja Hafizović

Ovlašćeni revizor

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2013.
године
(У хиљадама КМ)

Напомена	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Приходи по основу камата	35.859	31.377
Расходи по основу камата	-12.478	-9.960
Нето приход по основу камата	23.381	21.417
Приходи по основу накнада и провизија	9.499	7.645
Расходи по основу накнада и провизија	-1.906	-1.345
Нето приход по основу накнада и провизија	7.593	6.291
Остали приходи из пословања	421	137
Остали расходи из пословања	(20,413)	(16,954)
Курсне разлике, нето	87	51
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	(7,731)	(7,256)
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања	3.339	3.686
Порез на добит	-732	-699
(Губитак)/нето добитак текуће године	2.067	2.986
Остали укупни резултат	-	-74
Укупан резултат за обрачунски период	2.607	2.912
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	83,45	125,84

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2013.</u>	<u>31. децембар 2012.</u>
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	69.435	61.107
Средства код других банака	-	13.996
Кредити пласирани комитентима	498.370	411.800
Опрема и нематеријална улагања	13.151	9.069
Обрачуната камата и остала актива	5.859	2.993
	<hr/>	<hr/>
Укупна актива	577.815	498.964
	<hr/>	<hr/>
ПАСИВА		
Депозити банака	66.408	116.078
Депозити комитената	356.198	245.183
Остала пасива	68.757	69.314
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника	1.097	641
	<hr/>	<hr/>
Укупне обавезе	492.461	431.216
	<hr/>	<hr/>
Капитал		
Акционарски капитал	73.263	49.687
Недостајуће резерве за кредитне губитке	12.092	18.061
Акумулирани губитак		-
	<hr/>	<hr/>
Укупан капитал	85.354	67.748
	<hr/>	<hr/>
Укупна пасива	577.815	498.964
	<hr/>	<hr/>
Потенцијалне и уговорене обавезе	87,820	78,586
	<hr/>	<hr/>

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2013.	Година која се завршава 31. децембра 2012.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	30.537	27.978
Одливи по основу плаћених камата	-10.576	-8.387
Приливи по основу накнада и провизија	9.192	6.265
Одливи по основу накнада и провизија	-	-
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	429	47
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	-18.974	-15.946
Плаћени порез на добит	-802	-511
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	9.806	9.446
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање /(смањење) обавезне резерве код Централне банке	-8.128	3.724
Нето повећање/(смањење) кредита и потраживања од банке	-	-675
Нето повећање /(смањење) кредита и потраживања од комитената	-80.815	79.393
Нето повећање/(смањење) остале активе	-3.141	-938
Нето повећање /(смањење) депозита банака и осталих фин.институција	-49.680	20.970
Нето повећање /(смањење) депозита комитената	109.799	33.508
Нето повећање /(смањење) обрачунатих каматаи осталих обавеза	410	-1.454
Промјене на пословним средствима и обавезама	-31.555	-31.706
<i>Нето прилив/ (одлив) готовине из пословних активности</i>	-21.749	-22.260
Новчани токови из активности инвестирања		
Набавка основних средстава	3.401	-382
Набавка нематеријалних средстава	-2.289	-1.036
Набавка финансијске имовине	21	24
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	-5.669	-1.394
Новчани токови из активности финансирања		
Нето повећање узетих кредита	3.201	4.368
Нето смањење субординираних обавеза	-3.912	3.950
Повећање акцијског капитала	15.000	-
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	14.289	8.588
Нето повећање новчаних средстава	-13.129	-15.066
Ефекти промјене девизног курса	-696	-95
Новчана средства на почетку године	50.808	65.969
Новчана средства на крају године	36.983	50.808

Новчана средства се састоје од сљедећих позиција:

- Новчана средства и средства код Централне банке	36.983	36.779
- Средства код других банака	-	14.029
	<hr/>	<hr/>
	36.983	50.808
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Назив банке Sberbank a.d. Banja Luka
Адреса Jevrejska 71
Телефон: +387(51)241-100
Телефакс: +387(51)213-391
SWIFT: SABRBA2B
E-mail: info@sberbankbl.ba
Web-adresa: www.sberbankbl.ba

Надзорни одбор на дан 31.12.2013. године

Andras Hamori, председник
David O'Mahony, замјеник
David Vindal, члан
Elisabeth Friedl, члан
Denis Ovčina, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2013. год.

Reinhard Kaufmann, председник
Amel Kadić, замјеник
David Krepelka, члан
Martina Vučković, члан
Karl Schlagenhaufen, члан

Управа Банке на дан 31.12.2013. године

Aleksandar Kesić, председник Управе
Biljana Rabitsch, члан Управе
Jakob Sadilek MSc, члан Управе

Интерни ревизор, Jovo Vilendečić

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

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

Sberbank Europe AG, Vienna, Austrija

Организациони дијелови банке: 25 организационе јединице

На дан 31.12.2013. године Банка је имала 310 запослених радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима банке

Ангажовани смо да обавимо ревизију приложених финансијских извјештаја „Банке Српске“ а.д. Бања Лука (у даљем тексту: „Банка“), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2013. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

Одговорност ревизора

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама објелодањеним у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцјену примијењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја. Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Због питања описаног у пасусу Основе за уздржавајуће мишљење, нисмо били у могућности да прикупимо довољно адекватних ревизијских доказа за обезбеђење основе за ревизорско мишљење.

Мишљење

Основе за уздржавајуће мишљење

Банка није, или је дјеломично реализовала поједине препоруке из ревизорског извјештаја за 2012. годину (исправка вриједности хартија од вриједности емитената из иностранства, исправка вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима, обрачун и евидентирање резерви за кредитне губитке, провјера обавређивања хартија од вриједности расположивих за продају, неусклађеност са појединим показатељима прописаним од стране Агенције за банкарство Републике Српске и резервисањима за судске спорове). Као што је објелодањено у напомени 12 б), уз финансијске извјештаје, Банка је у извјештајном периоду 2013. године извршила искњижавање исправке вриједности у износу од 5.574 хиљада КМ, формиране по основу потраживања за исплаћену гаранцију у раднијем периоду. Искњижавање исправке вриједности исказано је у корист прихода од укидања неискориштених резервисања. Ревизорским поступцима се нисмо могли увјерити у презентовање прихода по овом основу, што упућује да су прецијењени приходи за 2013. годину, а процијењена исправка вриједности на дан 31.12.2013. године (5.574 хиљаде КМ).

Као што је објелодањено у напоменама 15 и 20, уз финансијске извјештаје, нето потраживање за кредите пласиране комитентима са стањем на дан 31. децембра 2013. године износе 146.365 хиљада КМ, док нето потраживања за камате на кредите пласиране комитентима са стањем на дан 31. децембра

2013. године износе 2.763 хиљаде КМ. Банка је крајем пословне године уложила напоре у смислу повећања исправки вриједности за пласмане. На основу расположиве документације, анализе примјењене методологије Банке и анализе кредитног портфорлиа на бази ревизорског узорка нисмо могли да се увјеримо у објективан обрачун исправке вриједности за процијењену ненаплативост кредита пласираних комитентима и камата по кредитима пласираним комитентима у складу са захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда (МРС) 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“.

Као што је наведено у напомени 15, уз финансијске извјештаје, Банка је у току године извршила репрограм појединих пласмана у значајном износу, али исти нису класификовани у складу са важећом регулативом Агенције за банкарство Републике Српске. Ревизијским поступцима нисмо могли да се увјеримо у исправку вриједности за наведене репрограмиране пласмане.

Као што је објелодањено у напоменама 17 и 34, уз финансијске извјештаје, ревизорским поступцима и на основу расположиве документације увјерили смо се да хартије од вриједности расположиве за продају емитента ДУИФ Балкан Инвестмент Манаџмент а.д. Бања Лука нису вредноване у складу са МРС 39 – Финансијски инструменти: Признавање и вредновање и рачуноводственим политикама Банке, те су исте прецијењене за значајан износ на 31.12.2013. године, а подцијењени расходи за 2013. годину. Надаље, Комисија за хартије од вриједности Републике Српске је ДУИФ Балкан Инвестмент Манаџмент а.д. Бања Лука 19.02.2014. године трајно одузела дозволу за обављање дјелатности управљања инвестиционим фондовима.

Као што је објелодањено у напомени 20, уз финансијске извјештаје, на билансној позицији обрачуната камата и остала актива, исказан је износ потраживања за камате, потраживања преузета куповином Уна банке д.д. Бихаћ, сталних средстава намијењених продаји, имовине стечене наплатом потраживања, потраживања по основу палих гаранција и осталих потраживања.

Потраживања преузета куповином Уна банке д.д. Бихаћ се у највећем дијелу односе на потраживања која су у моменту преузимања била утужена. Ревизорским поступцима се нисмо могли увјерити у наплативност наведених потраживања, а самим тим и фер исказивања потраживања по овом основу. Ревизорским поступцима се нисмо могли увјерити да је вриједност сталних средстава намијењених продаји (9.305 хиљада КМ) и имовине стечене по основу наплате (4.910 хиљаде КМ) исказана по фер вриједности у складу са захтјевима МРС/МСФИ. Остала потраживања у КМ са стањем на дан 31. децембра 2013. године у износу од 1.592 хиљаде КМ, се односе највећим дијелом на потраживања по основу судске пресуде за физичко лице у износу од 726 хиљада КМ, потраживања по плаћеним таксама по судским предметима у износу од 605 хиљада КМ. За наведено потраживање Банка није извршила исправку вриједности у цијелости, тако да су за износ од 734 хиљаде КМ прецијењена потраживања и подцијењени расходи за износ од 734 хиљаде КМ. Надаље, на осталим потраживањима под називом „благајнички мањак“ исказана су потраживања од запослених Банке за крађу новца у износу од 353 хиљаде КМ (од чега за крађу новчаних средстава у КМ 269 хиљада и новчаних средстава у иностраној валути исказаних у домаћој валути од 84 хиљаде КМ). За наведено потраживање Банка није извршила исправку вриједности, те на тај начин прецијенила потраживања и подцијенила исправку вриједности и расходе периода (353 хиљаде КМ). Као што је објелодањено у напоменама 21 и 34, уз финансијске извјештаје, депозити по виђењу и краткорочни депозити у иностраној валути од иностраних банака са стањем на дан 31. децембра 2013. године у износу од 19.412 хиљаде КМ се односе на депозит од А.Б. Укио Банкас, Каунас, Литванија. Надаље, надлежни орган је донио рјешење којим се одређује привремена мјера забране располагања власнику рачуна А.Б. Уко Банкас, Каунас, Литванија.

Као што је објелодањено у напомени 26, уз финансијске извјештаје, Банка је у обавези да изврши обрачун и евидентирање резерве за кредитне губитке на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификације активе банака од стране Агенције за банкарство Републике Српске (АБРС). На основу извршене ревизије, нисмо били у могућности да се увјеримо у адекватност обрачунатих и евидентираних резерви за кредитне губитке засноване на наведеној Одлуци АБРС. Надаље, уочен је већи број кредитних партија које имају критеријум за нижу категорију, али их Банка на основу субјективних чињеница, класификује у вишу категорију.

Као што је објелодањено у напомени 30, уз финансијске извјештаје, Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима који су установљени од стране Агенције за банкарство

Републике Српске. На дан 31. децембра 2013. године Банка није испуњавала одређене показатеље наведене у датој напомени.

Уздржавајуће мишљење.

Због значаја питања изнијетих у претходном пасусу, нисмо били у могућности да прикупимо довољно адекватних ревизорских доказа за објезбеђење основе за ревизорско мишљење. У складу с тим не изражавамо мишљење о приложеним финансијским извјештајима Банке Српске а.д. Бања Лука за пословну 2013. годину.

Скретање пажње

Не изражавајући мишљење, скрећемо пажњу на следеће:

а) Као што је наведено у напомени 3, уз финансијске извјештаје, Банка усвојене и кориштене рачуноводствене политике није у потпуности ускладила са захтјевима МРС/МСФИ.

б) Као што је објелодањено у напомени 29 б), уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2013. године, против Банке се води више судских спорова од стране правних и физичких лица. По процјени правног сектора Банке и њених правних заступника вриједност спорова износи 7.318 хиљада КМ. наведени износ не укључује процјену износа потенцијалних затезних камата које могу бити утврђене по окончању судских спорова. Банка је на дан 31. децембра 2013. године формирала резерве за потенцијалне судске спорове у износу од 333 хиљаде КМ.

ЕФ Ревизор д.о.о

Бања Лука, Гајева број 12

Овлашћени ревизор
Милан Кондић

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2013.</u>	<u>31. децембар 2012.</u>
Приходи по основу камата	12.864	19.054
Расходи по основу камата	-6.266	-8.282
Нето приход по основу камата	6.598	10.772
Приходи по основу накнада и провизија	4.590	8.317
Расходи по основу накнада и провизија	-1.995	-4.646
Нето приход по основу накнада и провизија	2.595	3.671
Остали приходи из пословања	505	792
Остали расходи из пословања	-12.887	-13.339
Курсне разлике, нето	-157	262
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	-10.320	-35.822
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања	-13.666	-33.507
Порез на добит	0	-150
(Губитак)/нето добитак текуће године	-13.666	-33.657
Остали укупни резултат	23	23
Укупан резултат за обрачунски период	-13.643	-33.634
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	-3.90	-9.62

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2013. године

(У хиљадама КМ)

Напомене	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	25.965	20.879
Средства код других банака	2.710	6.280
Кредити пласирани комитентима	146.365	177.840
Хартије од вриједности	3.769	4.943
Опрема и нематеријална улагања	17.251	18.389
Одложена пореска средства	29	29
Обрачуната камата и остала актива	27.892	17.166
Укупна актива	223.981	245.526
ПАСИВА		
Депозити банака	23.073	28.814
Депозити комитената	108.975	132.942
Остала пасива	66.103	74.290
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника	395	379
Укупне обавезе	198.546	236.425
Капитал		
Акционарски капитал	35.019	35.000
Недостајуће резерве за кредитне губитке	1.430	2.324
Резерве	2.629	2.004
Акумулирани губитак	-13.643	-30.227
Укупан капитал	25.435	9.101
Укупна пасива	223.981	245.526
Потенцијалне и уговорене обавезе	6.911	7.920

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2013.	Година која се завршава 31. децембра 2012.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	6.187	19.657
Одливи по основу плаћених камата	-5.790	-6.681
Приливи по основу накнада и провизија	-	-
Одливи по основу накнада и провизија	-	-
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	-	-
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	-10.178	-12.160
Остали пословни приливи и одливи	2.156	8.216
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	-7.625	9.032
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	16.550	-13.598
Нето повећање /(смањење)депозита банака		
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	-29.708	-30.575
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности</i>	-20.783	-35.141
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећање акцијског капитала	-	-
Набавка нематеријалних средстава	-20	-616
Набавка основних средстава	-197	1.217
Остале активности инвестирања	16	20.553
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	-201	21.154
Новчани токови из активности финансирања		
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности финансирања</i>	22.515	408
Нето повећање новчаних средстава	1.531	-13.579
Ефекти промјене девизног курса		
Новчана средства на почетку године	26.421	40.000
Новчана средства на крају године	27.952	26.421
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	25.965	20.879
- Средства код других банака орочена на рок дужи од 30 дана	-723	-738
- Средства код других банака	2.710	6.280
	27.952	26.421

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Назив банке: Банка Српске АД
Адреса: Алеја Светог Саве 61, 78000 Бања Лука
Телефон: 051/245-000
Телефакс: :051/245-069
SWIFT: BAVLBA22
E-mail: contact@bankasrpske.ba
Web-adresa: www.bankasrpske.ba

Надзорни одбор на дан 31.12.2013. године

Снежана Вујнић, председник
Бранислава Милекић, члан
Радивоја Крчмар, члан
Младен Милић, члан
Војислав Благојевић, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2013. год.

Зоран Бабић, председник
Бранка Ружевић, члан
Сања Рашевић, члан
Невенка Трифковић, члан
Јелена Проле, члан

Управа Банке на дан 31.12.2013. године

Здравко Тривунчић, директор Банке
Борис Кнежевић, извршни директор Банке
Дејан Радмановић, извршни директор Банке

Интерни ревизор, Јадранка Мајсторовић

Екстерни ревизор: ЕФ Ревизор д.о.о Бања Лука

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

Списак акционара

Акцијски фонд Ребулике Српске а.д Бања Лука	50,00%
Фонд за реституцију Републике Српске а.д. Бања Лука	25,00%
Гарантни фонд Републике Српске а.д Бања Лука	17,13%
Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука	7,81%
Остало	0,06%

Организациони дијелови банке

На дан 31. децембра 2013. године, Банка се састојала од централе у Бањој Луци, дванаест филијала у: Бањој Луци, Зворнику, Милићима, Градишки, Српцу, Источном Сарајеву, Требињу, Сокоцу, Бијељини, Добоју, Сарајеву и Бихаћу, и два представништва у Каунасу и Киеву.

На дан 31.12.2013. године Банка је имала 231 запослених радника.



ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима банке

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina (u daljem tekstu: „Banka“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2013. godine i odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: „ABRS“) koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Одговорност ревизора

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja. Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Мишљење

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno stanje imovine, kapitala i obaveza Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina sa stanjem na dan 31. decembar 2013. godine, kao i rezultat poslovanja, tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan.

Скретање пажње

Skrećemo pažnju na sljedeće:

- a) Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 19, uz finansijske izvještaje, na bilansnoj poziciji obračunata kamata i ostala aktiva iskazan je iznos potraživanja za kamate, potraživanja za zgradu od Vlade Brčko Distrikta BiH, imovine stečene naplatom potraživanja i ostalih potraživanja.
- Neto potraživanja za kamate na kredite plasirane komitentima sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine iznose 2.139 hiljada KM. Na osnovu raspoložive dokumentacije, analize primijenjene interne metodologije Banke zasnovane na zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda (MRS) 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ i analize kreditnog portfolia na bazi revizorskog uzorka nismo se mogli u cijelosti uvjeriti u objektivnu ispravku vrijednosti potraživanja za plasmane i kamate. Takođe, Banka je tokom poslovne 2013. godine priznala dio prihoda od kamata po plasmanima koji su klasifikovani kao nekvalitetna aktiva i za koje je izvršena ispravka vrijednosti.
 - Potraživanja za zgradu od Vlade Brčko Distrikta sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine u neto iznosu 745 hiljada KM. Navedena potraživanja po ovom osnovu su se u toku 2013. godine povećala za iznos od 100 hiljada KM po osnovu izgubljenog sudskog spora koji je protiv Banke vodila Privredna banka d.d. Sarajevo. Revizorskim postupcima se nismo mogli uvjeriti u prezentovanje povećanja potraživanja po ovom osnovu, što upućuje da su precijenjena potraživanja na 31.12.2013. godine, a podcijenjeni rashodi za 2013. godinu (100 hiljada KM).
 - Ostala potraživanja u KM sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine u iznosu od 1.391 hiljadu KM sadrže i potraživanja od zaposlenih Banke za krađu novca u iznosu od 105 hiljada KM. Za navedeno potraživanje Banka nije izvršila ispravku vrijednosti u cijelosti tako da su za iznos od 105 hiljada KM precijenjena potraživanja i podcijenjeni rashodi za iznos od 105 hiljada KM.
- b) Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 23, uz finansijske izvještaje, Banka je u obavezi da izvrši obračun i evidentiranje rezerve za kreditne gubitke na osnovu Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacija aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske (ABRS). Na osnovu izvršene revizije, nismo bili u mogućnosti da se uvjerimo u adekvatnost obračunatih i evidentiranih rezervi za kreditne gubitke zasnovane na navedenoj Odluci ABRS. Nadalje, uočen je veći broj kreditnih partija koje imaju kriterijum za nižu kategoriju, ali ih Banka na osnovu nerealnih subjektivnih činjenica, klasifikuje u više kategorije. Navedeno utiče na iznos nedostajućih rezervi kao odbitne stavke kapitala, a samim tim i na iznos ukupnog kapitala i posledično na niz pokazatelja povezanih sa ukupnim kapitalom koje Banka mora ispunjavati prema važećim propisima od strane ABRS.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 26 v), uz finansijske izvještaje, potencijalne obaveze po sudskim sporovima u kojima je Banka tužena strana, na dan 31. decembra 2013. godine iznose ukupno 2.507 hiljada KM, ne uključujući efekte potencijalnih zateznih kamata. Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je imala evidentirano rezervisanje za potencijalne gubitke po ovom osnovu u iznosu od 97 hiljada KM u skladu sa zahtjevima MRS 37 “Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina”. Rukovodstvo Banke smatra da navedeni sudski sporovi u kojima je Banka tužena strana neće imati negativnih efekata po Banku u narednim periodima.

Ovlašćeni revizor
Milan Kondić

EF Revizor d. o. o.

Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 02.04.2014. godine



БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2013.</u>	<u>31. децембар 2012.</u>
Приходи по основу камата	14.443	11.397
Расходи по основу камата	-5.092	-3.535
Нето приход по основу камата	9.351	7.862
Приходи по основу накнада и провизија	5.954	5.020
Расходи по основу накнада и провизија	-509	-442
Нето приход по основу накнада и провизија	5.445	4.578
Остали приходи из пословања	868	784
Остали расходи из пословања	-13.473	-11.755
Курсне разлике, нето	324	538
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	-1.656	-1.422
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања	859	585
Порез на добит	-225	-215
(Губитак)/нето добитак текуће године	634	371
Остали укупни резултат	4	0
Укупан резултат за обрачунски период	638	371
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	0.0273	0.0202



ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима Нове банке а.д Бања Лука

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Нове банке а.д Бања Лука (у даљем тексту : „Банка“) који обухватају биланс стања на дан 31. децембар 2013. године, биланс успеха, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршила на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и осталих напомена уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство Банке је одговорно за припрему и објективно приказивање ових финансијских извјештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске, који регулишу финансијско извјештавање банака, као и за интерне контроле које руководство сматра неопходним да омогуће припрему финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед преваре или грешке.

Одговорност ревизора

Наша је одговорност да изразимо мишљење о финансијским извјештајима, на основу ревизије коју смо извршили. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди налажу да се придржавамо етичких норми и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештај не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија обухвата спровођење процедура у циљу прикупљања ревизорских доказа о износима и објелодањивањима у финансијским извјештајима. Избор ревизорских процедура зависи од процјене ревизора при чему се узима у обзир и оцјена ризика да ли финансијски извјештаји садрже материјално значајне погрешне исказе настале усљед преваре или грешке. Вршећи процјену таквог ризика, ревизор разматра и интерне контроле битне за припрему и објективно приказивање финансијских извјештаја, у циљу креирања одговарајућих ревизорских процедура у складу са околностима, али не и у циљу изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Ванке. Ревизија такође укључује оцјену оправданости примјене одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствених процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су ревизорски докази које смо прикупили довољни и одговарајући да обезбеде основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљену, финансијски извјештаји приказују објективно и истинито финансијско стање Банке на дан 31. децембар 2013. године и резултате њеног пословања и новчане токове за годину која се завршила на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака.

Сарајево, 7.април 2014. године

Stephen Fish

Ernst & Young d.o.o. Сарајево

Маја Хафизовић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(Извјештај о укупном резултату)
(У хиљадама КМ)

	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Приходи од камата	77.323	66.878
Расходи камата	(38.071)	(28.112)
Нето приходи од камата	39.252	38.766
Приходи од накнада и провизија	25.029	21.228
Расходи од накнада и провизија	(5.703)	(4.205)
Нето приходи од накнада и провизија	19.326	17.023
Остали приходи из пословања	5.533	4.261
Нето расходи исправке вриједности	(6.950)	(7.944)
Оперативни расходи	(43.845)	(36.974)
Остали расходи из пословања	(1.623)	(3.451)
Добит прије опорезивања	11.693	11.681
Порез на добит	(1.555)	(1.650)
Одложени порез	(21)	22
Нето добит	10.117	10.053

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2013. године

(Извјештај о финансијском положају)

(У хиљадама КМ)

	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
АКТИВА		
Новчана средства и рачуни депозита код деп.инс.	210.601	220.242
Вриједносни папири за трговање	61.293	33.757
Пласмани другим банкама	1.479	2.046
Кредити и доспјела потраживања по кредитима	1.055.036	875.822
Вриједносни папири које се држе до доспијећа	205	198
Основна средства и улагања у некретнине	31.213	26.768
Нематеријална средства	3.402	4.882
Улагање у неконсолидована повезана пред.	1.685	1.765
Остала актива	93.224	45.381
Укупна актива	1.458.138	1.210.861
ПАСИВА		
Обавезе		
Депозити комитената	1.074.122	847.246
Обавезе по узетим кредитима	214.379	211.950
Субординирани дугови и субординиране обвезнице	28.611	18.740
Резервисање на ставке ванбиланса	1.663	2.615
Остале обавезе	25.457	24.784
Укупно обавезе	1.344.232	1.105.335
Капитал		
Акцијски капитал обичне акције	85.785	70.863
Емисиона премија	8.070	8.070
Резерве капитала	5.739	3.338
Остали капитал – ревалоризационе резерве	(80)	-
Посебне резерве за кредитне губитке из добити по регулаторном захтјеву	4.274	5.321
Нераспоређена добит	10.118	17.934
Укупан капитал	113.906	105.526
Укупна пасива	1.458.138	1.210.861
Ванбилансне евиденције	279.429	222.494

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године

(У хиљадама КМ)

	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Нето новчана средства из пословних активности	11.148	37.539
Нето новчана средства из активности инвестирања	(34.282)	(13.004)
Нето новчана средства из активности финансирања	10.815	23.176
Нето пораст / (смањење) новчаних средства	(12.319)	47.711
Новчана средства на почетку године	220.242	169.193
Ефекти промјене девизног курса новчаних средстава	2.678	3.338
Новчана средства на крају године	210.601	220.242

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Нова банка а.д. Бања Лука
Краља Алфонса XIII / 37а
Бања Лука
БиХ - Република Српска
Телефон: 051 333 300
Телефакс: 051 217 256
SWIFT: NOBIBA 22
E-mail: info@novabanka.com
Web-adresa: www.novabanka.com

Чланови Надзорног одбора:

Горан Радановић, предсједник
Грега Кукец, замјеник предсједника
Леон Батагељ, члан
Слободан Ђурчић, члан
Jeremy Denton - Clark, члан

Чланови Одбора за ревизију:

Бранко Крсмановић, предсједник
Владо Васиљевић, замјеник предсједника
Зденко Сиврић, Члан
Горан Марковић, Члан
Слободан Лукић, Члан

Чланови Управе Банке

Др Милан Радовић, директор банке
Горан Авлијаш, замјеник директора банке
Новислав Милаковић, извршни директор
Горана Зорић, извршни директор
Игор Јовичић, извршни директор

Интерни ревизор Банке: Бранка Штака

Независни екстерни ревизор Банке: Друштво за ревизију Ernst & Young d.o.o. Сарајево

Акционари са 5% или више акција са гласачким правима:

1. Adriatic Fund B.V.	35,72%
2. International Finance Corporation, Washington	7,87%
3. Авлијаш Горан	5,42%
4. Радановић Слободан	5,31%

Пословна мрежа

Банка послује преко Централне са сједиштем у Бањој Луци и 12 филијала које су лоциране у: Бијељини, Бањој Луци, Приједору, Источном Сарајеву, Зворнику, Брчком, Требињу, Добоју, Фочи, Сарајеву, Тузли и Мостару и посебног организационог дијела за трговање хартијама од вриједности „Брокер нова“ Бања Лука.

Број запослених радника Банке

На дан 31.12.2013. године Банка је имала 619 запослених радника.



ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима банке

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 56) Комерцијалне банке АД, Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2013. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји Комерцијалне банке АД, Бања Лука на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2013. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака.

Бања Лука, 25. фебруар 2014. године

Овлашћени ревизор

Жарко Мионић

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

	Напомена	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Приходи по основу камата	4	14.303	15.280
Расходи по основу камата	5	<u>(4.392)</u>	<u>(3.776)</u>
Нето приходи од камата		<u>9.911</u>	<u>11.504</u>
Приходи по основу накнада и провизија	6	3.052	3.294
Расходи по основу накнада и провизија	7	<u>(764)</u>	<u>(716)</u>
Нето приходи од накнада и провизија		<u>2.288</u>	<u>2.578</u>
Остали приходи из пословања	12	154	59
Остали расходи из пословања	11	(10.931)	(11.322)
Промјена вриједности имовине и обавеза (нето)	8	118	42
Резервисања за потенцијалне губитке (нето)	10	(1.167)	(1.556)
Добитак прије опорезивања		373	1.304
Порез на добитак	13	<u>(117)</u>	<u>(254)</u>
Нето добитак текуће године		256	1.050
Остали укупни резултат		-	-
Укупан резултат за обрачунски период		<u>256</u>	<u>1.050</u>
Зарада по акцији :			
Основна зарада/(губитак) по акцији (у КМ)		4,27	17,50

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2013. године

(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	14	44.343	44.806
Средства код других банака	15	6.704	3.754
Кредити пласирани комитентима	17	187.520	183.777
Хартије од вриједности	18	16.526	-
Опрема и нематеријална улагања	19	4.108	4.358
Обрачуната камата и остала актива	16	3.645	2.439
Укупна актива		262.846	239.134
ПАСИВА			
Депозити и кредити банака	20	51	9.941
Депозити комитената	21	170.991	151.134
Обавезе по кредитима	22	23.739	10.596
Остала пасива	23	3.067	2.731
Резервисања за потенцијалне губитке	24	435	501
Укупне обавезе		198.283	174.903
Капитал			
Акцијски капитал	25	60.000	60.000
Посебне резерве за процијењене губитке		4.231	3.181
Ревалоризационе резерве		76	-
Добитак текуће године		256	1.050
Укупан капитал		64.563	64.231
Укупна пасива		262.846	239.134
Потенцијалне и уговорене обавезе	26	256.832	303.062

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2013.	Година која се завршава 31. децембра 2012.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од камата	14.407	14.773
Одливи по основу камата	(3.998)	(3.703)
Приливи од накнада и провизија	2.150	3.323
Одливи по основу накнада и провизија	(764)	(716)
Приливи по основу осталих прихода	137	56
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(9.840)	(10.419)
Приливи од поврата пореза / (плаћен) порез на добит	(459)	264
Нето токови готовине прије промјена на пословним средствима и обавезама	1.633	3.578
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита пласираних комитентима	(5.250)	(34.505)
Нето смањење/ (повећање) хартија од вриједности	(2.396)	14.781
Нето (повећање)/ смањење депозита комитената	9.991	(8.581)
Нето токови готовине из пословних активности	3.978	(24.727)
Токови готовине из активности инвестирања		
Одливи за куповину опреме и нематеријалних улагања	(669)	(450)
Приливи/ (одливи) од улагања у дугорочне ХОВ	(14.084)	-
Нето токови готовине из активности инвестирања	(14.753)	(450)
Токови готовине из активности финансирања		
Повећање обавеза по кредитима	13.144	1.168
Нето токови готовине из активности финансирања	13.144	1.168
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	118	105
Нето повећање готовине и еквивалената готовине	2.487	(23.904)
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	48.560	72.464
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	51.047	48.560
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од следећих позиција биланса стања:		
Новчана средства и средства код Централне банке	51.047	48.560

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Назив банке: КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД, Бања Лука

Адреса: Веселина Маслеше бр. 6

Телефон: +387 51 244-700

Телефакс: +387 51 244-710

SWIFT: KOVBVA 22

E-mail: office@kombank-bl.com

Web-adresa: www.kombank-bl.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2013. године

1. ЛИДИЈА СКЛОПИЋ, председник
2. Оливера Трикић, члан
3. Саво Петровић, члан
4. Драгана Романдић, члан
5. Уна Вукоје, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2013. године

1. СНЕЖАНА ПЕЈЧИЋ, председник
2. Живорад Радовановић, члан
3. Бранка Бодрожа, члан
4. Михајло Косановић, члан
5. Славиша Јовановић, члан

Управа Банке на дан 31.12.2013. године

1. СРЂАН ШУПУТ, директор
2. Ђуро Бороња, извршни директор
3. Бошко Мекињић, извршни директор

Интерни ревизор, Драган Вучић

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

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

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д. БЕОГРАД

Организациони дијелови банке: Централна, 10 филијала и 7 агенција

На дан 31.12.2013. године Банка је имала 143 запослена радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима банке

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 49) MF banke a.d. Banja Luka (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2013. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика, друге напомене уз финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

Одговорност ревизора

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

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и објелодањивањима у финансијским извјештајима. Избор поступака зависи од ревизорског просуђивања, укључујући процјену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и фер презентацију финансијских извјештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцјену примијењених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај MF Banke a.d. Banja Luka на дан 31. децембра 2013. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака.

Бања Лука, 26. март 2014. године

Овлашћени ревизор
Мирко Илић

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2013.</u>	<u>31. децембар 2012.</u>
Приходи по основу камата	10,507	7,132
Расходи по основу камата	(4,178)	(1,988)
Нето приход по основу камата	6,329	5,144
Приходи по основу накнада и провизија	1,360	742
Расходи по основу накнада и провизија	(469)	(377)
Нето приход по основу накнада и провизија	891	365
Остали приходи из пословања	315	238
Остали расходи из пословања	(6844)	(5,141)
Курсне разлике, нето	(17)	(9)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	(348)	18
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања	326	615
Порез на добит	(31)	(20)
(Губитак)/нето добитак текуће године	295	595
Остали укупни резултат		
Укупан резултат за обрачунски период	295	595
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	1,13	2,29

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2013. године

(У хиљадама КМ)

Напомене	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	34,748	13,774
Средства код других банака	5,150	4,100
Кредити пласирани комитентима	109,287	82,996
Опрема и нематеријална улагања	1,755	1,553
Обрачуната камата и остала актива	1,338	1,031
Укупна актива	152,278	103,454
ПАСИВА		
Депозити банака	5,000	5,000
Депозити комитената	77,182	50,805
Обавезе по кредитима	42,590	25,468
Субординисани дуг	3,912	-
Остала пасива	2,820	1,706
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника	91	89
Укупне обавезе	131,595	83,068
Капитал		
Акционарски капитал	26,000	26,000
Резерве Капитала	795	-
Недостајуће резерве за кредитне губитке	62	261
Акумулирани губитак	(6,174)	(5,875)
Укупан капитал	20,683	20,386
Укупна пасива	152,278	103,454
Потенцијалне и уговорене обавезе	9,976	7,517

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2013. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2013.	Година која се завршава 31. децембра 2012.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	10,087	7,546
Одливи по основу плаћених камата	(3,727)	(1,472)
Приливи по основу накнада и провизија	1,801	718
Одливи по основу накнада и провизија	(149)	(377)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	-	238
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(5,902)	(4,904)
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>2,110</u>	<u>1,749</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	(26,724)	(47,261)
Нето повећање /(смањење) депозита банака	-	(988)
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	<u>26,377</u>	<u>20,581</u>
<i>Нето прилив/ (одлив) готовине из пословних активности</i>	<u>1,763</u>	<u>(25,919)</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Набавка нематеријалних средстава	(88)	(266)
Набавка основних средстава	(622)	(712)
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	<u>(710)</u>	<u>(978)</u>
Новчани токови из финансијских активности		
Узете позајмице	28,400	25,497
Поврат позајмица	(7,366)	(29)
Примици и исплате по ванседним ставкама	(59)	(256)
<i>Нето прилив готовине из финансијске активности</i>	<u>20,975</u>	<u>25,212</u>
Нето повећање новчаних средстава	22,028	(1,685)
Ефекти промјене девизног курса	(3)	(25)
Новчана средства на почетку године	<u>17,874</u>	<u>19,584</u>
Новчана средства на крају године	<u>39,899</u>	<u>17,874</u>
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	34,748	13,774
- Средства код других банака	5,151	4,100
	<u>39,899</u>	<u>17,874</u>

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Назив банке: MF banka a.d. Banja Luka

Адреса: Vase Pelagića 22

Телефон: +387 51 221 400

Телефакс: +387 51 232 091

SWIFT: MFBLBA22

E-mail: office@mfbanka.com

Web-adresa: www.mfbanka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2013. године

Александар Кременовић, председник

Младен Боснић, члан

Дамир Тривић, члан

Бране Ступар, члан

Велимир Здјелар Име и презиме, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2013. год.

Ђурђица Драгојевић, председник

Сандра Лонцо, члан

Радмила Бјелџац, члан

Брацо Ерцег, члан

Мира Цвијан, члан

Управа Банке на дан 31.12.2013. године

Срећко Богуновић, директор Банке

Драган Ђурић, извршни директор

Интерни ревизор, Силвана Врховац

Екстерни ревизор: Deloitte d.o.o. Banja Luka

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

МКД Mikrofin d.o.o. Banja Luka

Организациони дијелови банке-пословнице:

Бања Лука (Борик и Центар), Лакташи, Градишка, Дервента, Брчко, Бијељина, Добој, Приједор, Источно Сарајево, Зворник, Нови Град, Теслић, Прњавор и Пале.

На дан 31.12.2013. године Банка је имала 136 запослених радника.