

**СКРАЋЕНИ ИЗВЈЕШТАЈ ВАЊСКИХ РЕВИЗОРА О
ФИНАНСИЈСКИМ ПОКАЗАТЕЉИМА БАНАКА У
РЕПУБЛИЦИ СРПСКОЈ за 2014. годину**

2 0 1 4

**АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

Скраћени ревизорски извјештаји о финансијским показатељима банака за 2014. годину и основни подаци за сваку банку преузети су из ревизорских извјештаја који су објављени у медијима.

*Агенција за банкарство
Републике Српске*

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

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 66) UniCredit Bank a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2014. godine, i odgovarajući izvještaj o dobitku ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu, i izvještaj o novčanim tokovima 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 i objektivnu prezentaciju 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 primijenjenih 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 2014. 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.

IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014. ‘000 BAM	2013. ‘000 BAM
Prihodi od kamata	57.514	54.624
Rashodi od kamata	(13.797)	(11.085)
Neto prihodi od kamata	43.717	43.539
Prihodi od naknada i provizija	13.835	12.549
Rashodi od naknada i provizija	(1.659)	(1.650)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.176	10.899
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	7	13
Neto dobiti od kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.370	1.370
Ukupni operativni prihodi	57.270	55.821
Troškovi zaposlenih	(13.953)	(13.437)
Troškovi amortizacije	(3.695)	(4.525)
Ostali troškovi	(10.970)	(10.897)
Ukupno operativni troškovi	(28.618)	(28.859)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja	28.652	26.962
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	(8.191)	(7.960)
Rezervisanje za rizike i troškove	(619)	(572)
(Gubici)/Dobici od investiranja	(213)	42
Dobit prije oporezivanja	19.629	18.472
Porez na dobit	(1.927)	(1.655)
Dobit za godinu	17.702	16.817
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		
<i>Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:</i>		
- Gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	(252)	(343)
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	17.450	16.474
Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	127,68	122,85

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke, dana 5. februara 2015. godine.

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

Dalibor Čubela
Direktor

Sandra Vojinović
Izvršni direktor za upravljanje finansijama

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

	31. decembar 2014. '000 BAM	31. decembar 2013. '000 BAM
Imovina		
Novčana sredstva	69.883	41.412
Obavezna rezerva kod Centralne banke	51.174	40.975
Kreditni i potraživanja od banaka	117.139	97.659
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	127.854	69.190
Kreditni i potraživanja od komitenata	704.956	671.932
Finansijska imovina koja se drži do dospelosti	36	105
Nekretnine i oprema	16.391	17.049
Nematerijalna imovina	1.957	3.039
Ostala aktiva	4.244	2.575
Odložena poreska sredstva	88	54
Ukupno imovina	1.093.722	943.990
Obaveze		
Depoziti i krediti od banaka	249.758	252.028
Depoziti i krediti od komitenata	662.529	532.881
Ostale obaveze	17.097	12.416
Rezervisanja za obaveze i troškove	2.546	2.088
Obaveza za porez na dobit	28	264
Ukupno obaveze	931.958	799.677
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	3.496	12.007
Rezerve nastale po osnovu obračuna fer vrijednosti	(667)	(415)
Zakonske rezerve	9.706	5.854
Ostale rezerve iz dobiti	8.511	-
Akumulirani dobitak	25.588	12.622
Neto dobit za godinu	17.702	16.817
Ukupno kapital i rezerve	161.764	144.313
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.093.722	943.990

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2014.	2013.
	'000 BAM	'000 BAM
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	19.629	18.472
Usklađenja:		
- amortizacija	3.695	4.525
- neto dobitak / gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	8.191	7.960
- neto povećanje / smanjenje rezervisanja za obaveze i troškove	619	572
- neto dobitak od kursnih razlika	(1.370)	(1.370)
- dobici / gubici od investiranja	213	(42)
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama		
Povećanje / smanjenje kredita i plasmana drugim bankama	(19.480)	38.106
Povećanje kredita komitentima	(40.043)	(70.769)
Povećanje / smanjenje obračunate kamate i ostale aktive	(1.669)	3.018
Povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(10.199)	(4.121)
Smanjenje depozita banaka	(2.270)	(37.371)
Povećanje / smanjenje depozita komitenata	129.648	50.076
Povećanje / smanjenje ostalih obaveza	4.681	(12.128)
Neto priliv / odliv novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	91.645	(3.072)
Izdaci poreza na dobit	(2.163)	(2.179)
Neto priliv / odliv novca iz poslovnih aktivnosti	89.482	(5.251)
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(2.416)	(2.117)
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(58.664)	(13.462)
Smanjenje finansijske imovine koja se drži do dospeljeća	69	65
Povećanje kapitala	-	15.000
Neto priliv / odliv novca iz ulagačkih aktivnosti	(61.011)	(514)
Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	28.471	(5.765)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	41.412	47.177
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	69.883	41.412

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
Heinz Tschiltsch, 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	98,39%
----------------------------------	--------

Poslovnu mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2014.godine čine centrala u Banjaluci, 32 filijale i 5 agencija (31.12.2013.: Centrala u Banjaluci, 32 filijale i 7 agencija).

Na dan 31.12.2014.godine Banka je imala 442 zaposlena radnika.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима банке

Приложени сажети појединачни и консолидовани финансијски извјештаји, који укључују сажети извјештај о финансијском положају на дан 31. децембар 2014. године, извјештај о добитку или губитку, извјештај о свобухватној добити, извјештај о промјенама у капиталу и резервама и извјештај о токовима готовине за 2014. годину, изведени су из ревидираних појединачних и консолидованих финансијских извјештаја Нуро Алпе-Адриа-Банк а.д. Вања Лука ("Банка") на дан и за годину која је завршила 31. децембра 2014. године. На те смо финансијске извјештаје изразили позитивно мишљење у нашем извјештају издатом 25. маја 2015. године. Ти финансијски извјештаји те сажети финансијски извјештаји, не одражавају учинке догађаја који су се догодили након тога датума.

Сажети финансијски извјештаји не садрже све објаве захтијеване законским рачуноводственим прописима за банке у Републици Српској. Читање сажетих финансијских извјештаја стога није замјена за читање ревидираних појединачних и консолидованих финансијских извјештаја Банке.

Одговорност Управе за сажете финансијске извјештаје

Управа је одговорна за припрему сажетка ревидираних појединачних и консолидованих финансијских извјештаја у складу с основом за припрему наведеном у Напомени 1.

Одговорност ревизора

Наша је одговорност изразити мишљење на сажете појединачне и консолидоване финансијске извјештаје темељно на нашим процедурама које су проведене у складу са Међународним ревизијским стандардом 810. „Ангажмани ради извјештавања о сажетим финансијским извјештајима“.

Мишљење

Према нашем мишљењу, сажети појединачни и консолидовани финансијски извјештаји изведени из ревидираних појединачних и консолидованих финансијских извјештаја Нуро Алпе-Адриа-Банк а.д. Вања Лука за годину која је завршила 31. децембра 2014. досљедни су, у свим значајним одредницама, с тим појединачним и консолидованим финансијским извјештајима у складу с основом за припрему како је наведено у Напомени 1.

Скретање пажње

-

КРМГ В-Н d.o.o. за ревизију
Регистровани ревизори

Змаја од Восне 7-7А/III
71000 Сарајево
Босна и Херцеговина

У име КРМГ В-Н d.o.o. за ревизију:

28. мај 2015. године

Манал Бећирбеговић
Извршни директор

Ведран Вукотић
Овлаштени ревизор
Број лиценце: 3090017124

ИЗВЈЕШТАЈ О ДОБИТКУ ИЛИ ГУБИТКУ
За годину која се завршава 31. децембра
(У хиљадама КМ)

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Приходи по основу камата	41.228	57.320
Расходи по основу камата	<u>(18.751)</u>	<u>(25.534)</u>
Нето приход од камата	22.477	31.786
Приходи по основу накнада и провизија	12.594	14.718
Расходи по основу накнада и провизија	<u>(1.804)</u>	<u>(2.264)</u>
Нето приход од накнада и провизија	10.790	12.454
Нето приходи од курсних разлика	1.000	942
Остали приходи из пословања	7.362	7.807
Трошкови запослених	(14.900)	(15.953)
Амортизација	(4.501)	(4.560)
Остали расходи из пословања	<u>(18.322)</u>	<u>(18.500)</u>
ДОБИТ ПРИЈЕ УМАЊЕЊА ВРИЈЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊА	<u>3.906</u>	<u>13.976</u>
Резервисање за потенцијалне губитке, уговорене обавезе и отписе	(20.453)	(63.281)
Резервисања за остале ризике и потенцијалне обавезе	(863)	(7.953)
Губици од умањења вриједности некретнина, опреме и нематеријалне имовине	(2.426)	(4.953)
Губици од промјене фер вриједности инвестиционих некретнина	(42)	(1.023)
Губици од умањења вриједности учешћа	<u>(1.500)</u>	<u>(3.500)</u>
ГУБИТАК ПРИЈЕ ПОРЕЗА	<u>(21.378)</u>	<u>(66.734)</u>
Порез на добит	<u>(177)</u>	<u>383</u>
НЕТО ГУБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	<u><u>(21.555)</u></u>	<u><u>(66.351)</u></u>
Намијењен:		
Акционарима Банке	(21.555)	(66.351)
Губитак по акцији (у КМ)	(0,147)	(0,512)

ИЗВЈЕШТАЈ О ОСТАЛОЈ СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ
За годину која се завршава 31. децембра
(У хиљадама КМ)

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
НЕТО ГУБИТАК ТЕКУЋЕ ГОДИНЕ	(21.555)	(66.351)
Остала свеобухватна добит		
<i>Ставке које могу бити рекласификоване у извјештај о добитку или губитку:</i>		
Нето промјена фер вриједности хартија од вриједности расположивих за продају	6	10
Порез на добит који се односи на ставке осталог резултата које могу бити рекласификоване у добит или губитак	(1)	(1)
<i>Ставке које не могу бити рекласификоване у извјештај о добитку или губитку:</i>		
Ревалоризација некретнина и опреме	(156)	(2.975)
Добитак/(губитак) по основу промјене актуарских претпоставки	33	(42)
Порез на добит који се односи на ставке осталог резултата које не могу бити рекласификоване у извјештај о добитку или губитку	35	316
НЕТО ОСТАЛА СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ	(83)	(2.692)
УКУПНИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК	(21.638)	(69.043)

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ

На дан 31. децембра

(У хиљадама КМ)

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
ИМОВИНА		
Новчана средства и средства код Централне банке	248.416	257.300
Средства код других банака	47.414	36.971
Кредити и потраживања од клијената	563.199	787.267
Хартије од вриједности расположиве за продају	22.767	20.071
Учешћа	-	1.000
Некретнине и опрема	35.606	36.841
Нематеријална улагања	9.110	11.461
Инвестиционе некретнине	2.531	2.573
Преплаћени порез на добит	876	142
Одложена пореска средства	2.277	2.006
Остала финансијска актива	3.426	9.928
Остала актива	<u>5.727</u>	<u>4.456</u>
Укупна имовина	<u>941.349</u>	<u>1.170.016</u>
ОБАВЕЗЕ		
Депозити банака и финансијских институција	227.631	333.621
Депозити комитената	356.686	412.791
Обавезе по кредитима	123.027	156.696
Субординисане обавезе	23.476	35.479
Остале финансијске обавезе	12.044	12.274
Остале обавезе	2.189	1.677
Остала резервисања	16.604	16.169
Одложене пореске обавезе	598	577
Укупне обавезе	<u>762.255</u>	<u>969.284</u>
КАПИТАЛ		
Акцијски капитал	122.859	156.941
Законске резерве	12.286	17.518
Регулаторне резерве за кредитне губитке	61.826	61.826
Остале резерве из добити	-	26.467
Ревалоризационе резерве	3.448	3.760
Акумулирани губитак	<u>(21.325)</u>	<u>(65.780)</u>
Укупан капитал	<u>179.094</u>	<u>200.732</u>
Укупне обавезе и капитал	<u>941.349</u>	<u>1.170.016</u>

ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
За годину која се завршава 31. децембра
(У хиљадама КМ)

	2014.	2013.
Новчани токови из пословних активности		
Примици камата, накнада и провизија по кредитима	47.878	68.740
Трошкови камата	(17.537)	(25.813)
Наплате по кредитима који су раније били отписани	5.622	5.720
Новчане исплате запосленим и добављачима	(31.260)	(35.235)
Исплате по ванбилансним уговорима	(1.154)	(1.614)
Примици и исплате по ванредним ставкама	7.212	(5.270)
Кредити дати клијентима и новчане позајмице	207.511	160.218
Депозити клијената	(174.868)	(188.651)
Плаћени порез на добит	(1.133)	(802)
Нето новчана средства из пословних активности	42.271	(22.707)
Новчани токови из улагачких активности		
Наплаћена камата	324	343
Примици дивиденди	7	13
Улагања у вриједносне папире расположиве за продају	(2.693)	(3.845)
Куповина нематеријалне имовине	(1.732)	(602)
Куповина материјалне активе	(1.623)	(1.739)
Стицање учешћа у субсидијарним лицима	(500)	(1.000)
Нето новчана средства из улагачких активности:	(6.217)	(6.830)
Новчани токови од финансијских активности		
Примици од издавања акција	-	27.382
Камата плаћена на позајмице	(2.293)	(2.238)
Повећање узетих позајмица	4.372	12.833
Смањење узетих позајмица	(37.980)	(12.714)
Нето новчана средства од финансијских активности:	(35.901)	25.263
Нето повећање новца и новчаних еквивалената	153	(4.274)
Новац и новчани еквиваленти на почетку године	294.249	297.581
Ефекти промјене девизног курса	1.448	942
Новац и новчани еквиваленти на крају године	295.850	294.249
Готовина и готовински еквиваленти се састоје од следећих позиција извјештаја о финансијском положају:		
Новчана средства и средства код Централне банке	248.416	257.300
Средства код других банака	47.414	36.971
Припадајућа камата и резервисања	20	(22)
	295.850	294.249

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka
Алеја Светог Саве 13, 78 000 Бања Лука
Телефон:+387 51 336 500
Телефакс:+387 51 336 518
SWIFT: HAABBA2B
E-mail: info@hypo-alpe-adria.rs.ba
Web-adresa: www.hypo-alpe-adria.rs.ba

Надзорни одбор на дан 31.12.2014. године

Alexander Picker,предсједник
Stefan Selden,члан
Neven Raić,члан
Manfred Kohlweg,члан
Rupert Schindler,члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2014.год.

Đorđe Lazović, предсједник
Andrea Castellarin, члан
Marlen Schllander-Pinter, члан
Ivana Pantović, члан
Ines Krnić, члан

Управа Банке на дан 31.12.2014.године

Goran Babić, директор Банке
Martin Leberle, члан Управе
Zoltan Major, члан Управе

Интерни ревизор, Славица Вукелић

Екстерни ревизор: KPMG B-H d.o.o. за ревизију, Сарајево
Ведран Вукотић, Овлаштени ревизор

Акционари који имају 5% или више акција са гласачким правима: Hypo Group Alpe Adria AG.

Организациони дијелови банке: Централа у Бањој Луци и 36 пословница

На дан 31.12.2014. године Банка је имала 507 запослених радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**ВЛАСНИЦИМА НЛБ РАЗВОЈНА БАНКА АД БАЊА ЛУКА****Извјештај о финансијским извјештајима**

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја НЛБ Развојне банке ад Бања Лука (у даљем тексту: „Банка“), који се састоје од Биланса стања на дан 31. децембра 2014. године, као и извјештаја о укупном резултату, Извјештаја о промјенама 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 с 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, улгучујући 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 2014. 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.

Извјештај о другим правним и регулаторним захтевима

У складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима Биланс 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 1. до 20. у оквиру прилога 1 („Обрасци“) који садрже Биланс стања (Извјештај о финансијском положају) на дан 31. децембра 2014. године, Биланс успјеха (Извјештај о укупном резултату у периоду) од 1. јануара до 31. децембра 2014. године, Извјештај о промјенама у капиталу за период који се завршио на дан 31. децембра 2014. године, Извјештај о токовима готовине за период од 1. јануара до 31. децембра 2014. године и Ванбилансне евиденције на дан 31. децембра 2014.

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 63. и засновани су на рачуноводственој евиденцији Банке.

Сарајево, 31. март 2015. године

Stephen Fish
Ernst & Young d.o.o. Sarajevo

Маја Хафизовић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЈЕХА

За период који се завршава на дан 31. децембра 2014. године
(Извјештај о укупном резултату)
(У хиљадама КМ)

Напомена	Година завршена	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013. кориговано
Приходи од камата	50,773	50,212
Приходи од дивиденди	905	50
Расходи камата	(18,751)	(19,334)
Нето приход од камата	32,927	30,928
Нето расход индиректних отписа кредита	(7,066)	(8,205)
Нето приход од камата након умањења за индиректне отписе кредита	25,861	22,723
Приходи од накнада и провизија	20,286	18,324
Расходи од накнада и провизија	(5,297)	(5,385)
Нето приход по основу накнада и провизија	14,989	12,939
Нето приход од курсних разлика	1,336	1,496
Нето губици од промјене вриједности имовине	(300)	(770)
Остали приходи из пословања	887	2,168
Трошкови амортизације	(2,235)	(2,291)
Административни и општи трошкови пословања	(21,735)	(21,765)
Остали расходи из пословања	(1,882)	(922)
Добит прије опорезивања	16,921	13,578
Порез на добит	(1,660)	(1,693)
Промјене на одложеним порезима	61	101
Нето добит	15,322	11,986
Остали финансијски резултат		
Ставке које накнадно могу бити рекласификоване у билансу успјеха у будућим периодима		
Нето добици од фер вредновања ХОВ расположивих за продају	303	1,448
Одложени порези по основу ставки осталог финансијског резултата	(30)	(145)
Ставке које неће бити рекласификоване у билансу успјеха у будућим периодима		
Актуарски добици	117	
Одложени порези по основу ставки осталог финансијског резултата	(423)	
Укупан финансијски резултат	15,289	13,289
Зараде по акцији:	0.25	0.19

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2014. године

(Извјештај о финансијском положају)

(У хиљадама КМ)

	Напомене	31.12.2014.	31.12.2013.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке		145,390	205,845
Хартије од вриједности расположиве за продају		165,927	181,601
Улагања у повезана предузећа		-	578
Кредити и пласмани банкама		232,055	169,311
Кредити и пласмани комитентима		601,012	589,421
Некретнине и опрема		34,957	35,970
Нематеријална улагања		193	266
Инвестиционе некретнине		1,077	1,246
Стална средства намијењена продаји		395	1,456
Потраживања за више плаћени порез на добит		54	160
Одложена пореска средства		687	651
Остала актива		4,592	3,653
Укупна актива		1,186,339	1,190,158
ПАСИВА			
Обавезе			
Депозити банака		3,783	3,217
Депозити комитената		889,874	877,790
Обавезе по узетим кредитима		155,116	178,266
Резервисања		4,244	3,696
Обавезе за порез на добит		32	14
Одложене пореске обавезе		1,005	577
Остале обавезе		5,244	6,352
Укупне обавезе		1,059,298	1,069,912
Капитал			
Акционарски капитал		62,003	62,003
Емисиона премија		157	157
Резерве банке		42,369	38,782
Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава		3,784	4,243
Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности ХОВ расположивих за продају		3,252	2,979
Ревалоризационе резерве по основу актуарских добитака и губитака		117	-
Нераспоређена добит		15,359	12,082
Укупан капитал и резерве		127,041	120,246
Укупна пасива		1,186,339	1,190,158
Потенцијалне и уговорене обавезе		99,637	95,842

БИЛАНС НОВЧАНИХ ТОКОВА

За период који се завршава 31. децембра 2014. године

(У хиљадама КМ)

	Период завршен 31. децембра 2014.	Период завршен 31. децембра 2013.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	51,508	50,578
Одливи по основу плаћених камата	(18,808)	(19,434)
Приливи по основу накнада и провизија	20,206	18,190
Одливи по основу накнада и провизија	(4,512)	(4,441)
Наплаћена претходно испављена потраживања	396	2,417
Одливи по основу зарада и трошкова	(33,376)	(25,587)
Плаћен порез на добит	(1,535)	(1,667)
<i>Пословни прилив прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>13,879</u>	<u>20,056</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето (повећање) кредита и пласмана комитентима Банке	(7,897)	(33,842)
Нето повећање /(смањење) кредита и пласмана банкама	23,815	(41,830)
Нето повећање/(смањење) депозита банака	565	(476)
Нето повећање депозита комитената	<u>11,316</u>	<u>84,032</u>
<i>Нето новчани токови из пословних активности</i>	<u>41,678</u>	<u>27,940</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Одливи за набавку основних средстава	(1,379)	(5,641)
Одливи по основу улагања у ХОВ	<u>15,299</u>	<u>(40,638)</u>
<i>Нето новчани токови из активности инвестирања</i>	<u>13,920</u>	<u>(46,279)</u>
Новчани токови из активности финансирања		
Нето повећање/ смањење обавеза по узетим кредитима и издатим хартијама од вриједности	(23,093)	(8,925)
Примљене дивиденде	905	50
Исплаћене дивиденде	(8,494)	-
<i>Нето новчани токови из активности финансирања</i>	<u>(30,682)</u>	<u>(8,875)</u>
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	<u>1,336</u>	<u>1,492</u>
Нето повећање/ смањење новчаних средстава	26,252	(25,722)
Новчана средства на почетку године	<u>306,915</u>	<u>332,637</u>
Новчана средства на крају године	<u><u>333,167</u></u>	<u><u>306,915</u></u>
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	145,390	205,825
- Средства код других банака	<u>187,777</u>	<u>101,090</u>

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Назив банке НЛБ Развојна банка ад Бања Лука

Адреса Милана Тепића 4

Телефон: 051-245-502

Телефакс: 051-221-623

SWIFT: RAZBBA 22

E-mail: helpdesk@nlbrazvojnabanka.com

Web-adresa: www.nlbrazvojnabanka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2014. године

Блаж Бродњак, предсједник

Андреас Буркхардт, члан

Елвира Калкан, члан

Сузана Жмавц, члан

Винценц Јамник, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2014. год.

Аница Кнавс, предсједник

Јуре Кошар, члан

Мања Кернштајн, члан

Кристина Бјелајац Ковачич, члан

Мојца Вречар, члан

Управа Банке на дан 31.12.2014. године

Радован Бајић, директор Банке

Павел Мартинуч, замјеник директора

Интерни ревизор, Здрава Ковачевић

Екстерни ревизор: Ernst & Young

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

Нова Љубљанска банка дд Љубљана

Организациони дијелови банке

Банка у свом саставу има 12 филијала, односно 65 организационих дијелова.

На дан 31.12.2014. године Банка је имала 490 запослених радника.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja**

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

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

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

Finansijski izvještaji na stranama od 4. do 65. kao i prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani na stranama od 66. do 73. odobreni su od strane Uprave, za podnošenje Nadzornom odboru, 15. aprila 2015. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:



Aleksandar Kesic
Predsjednik Uprave



Biljana Rabitsch
Član Uprave

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

VLASNICIMA SBERBANK A.D. BANJA LUKA

Izveštaj o finansijskim izvještajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Sberbank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2014. godine, kao i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, te sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za takve interne kontrole koje Uprava odredi kao nužne za sastavljanje finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo izvršili u skladu s Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i sprovođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom utvrdili da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izvještajima. Odabir procedura zavisi od procjene revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prevare ili greške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim uslovima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocjenu opravdanosti primjene odgovarajućih računovodstvenih politika i primjerenosti računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dovoljni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji objektivno i istinito prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2014. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Izveštaj o drugim pravnim i regulatornim zahtevima

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske od 8. aprila 2009. godine (broj: 01-640/09), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranama 66. do 73. („Obrasci“) koji sadrže Bilans stanja (Izveštaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2014. godine, Bilans uspeha (Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu) od 1. januara do 31. decembra 2014. godine, Izveštaj o promjenama u kapitalu za period koji se završio na dan 31. decembra 2014. godine, Izveštaj o tokovima gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2014. godine. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce. Ove informacije su pravilno izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su prikazani na stranama 4. do 65. i zasnovani su na računovodstvenoj evidenciji Banke.

Sarajevo, 15. april 2015. godine



Stephen Fish
Ernst & Young d.o.o. Sarajevo



Maja Hafizović
Ovlašćeni revizor

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2014.

године

(У хиљадама КМ)

	Напомена	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Prihod od kamata	7a	41.989	35.859
Rashod od kamata	7b	(14.796)	(12.478)
Neto prihod od kamata		27.193	23.381
Prihod od naknada i provizija	8a	12.084	9.499
Rashod od naknada i provizija	8b	(2.255)	(1.472)
Neto prihod od naknada i provizija		9.829	8.027
Neto kursne razlike		(27)	88
Ostali poslovni prihod	9	144	421
Ukupni operativni prihodi		37.139	31.917
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	10	(7.092)	(7.731)
Neto operativni prihodi		30.047	24.186
Troškovi zaposlenih	11	(10.936)	(8.839)
Troškovi amortizacije	12	(2.300)	(1.614)
Ostali poslovni rashod	13	(12.490)	(10.394)
Ukupni operativni rashodi		(25.726)	(20.847)
Dobit prije poreza		4.321	3.339
Porez na dobit	14	(846)	(732)
Dobit tekuće godine		3.475	2.607
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupan rezultat za obračunski period		3.475	2.607
Zarada po akciji	31	68,87	83,45

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2014. године
(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
АКТИВА			
Novčana sredstva	15	172.638	36.972
Obavezna rezerva kod Centralne banke	16	47.017	32.463
Kredit i potraživanja od banaka	17	7.000	-
Kredit i potraživanja od komitenata	18	602.396	489.370
Finansijska imovina	19	394	417
Nekretnine i oprema	20	11.605	9.599
Nematerijalna imovina	21	4.690	3.552
Ostala aktiva	22	2.593	4.150
Osnovna sredstva namijenjena prodaji	23	3.436	1.292
Ukupno aktiva		851.770	577.815
ОБАВЕЗЕ			
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	24	84.862	66.398
Depoziti komitenata	25	570.370	356.198
Uzeti krediti	26	75.522	62.426
Subordinirane obaveze	27	4.039	4.040
Ostale obaveze	28	2.870	2.086
Tekuća poreska obaveza		175	90
Odložena poreska obaveza	29	124	125
Rezervisanja	30	1.508	1.098
Ukupno obaveze		739.470	492.461
КАПИТАЛ			
Akcionarski kapital	31	62.198	38.728
Premija na akcionarski kapital		15.235	15.235
Zakonske i ostale rezerve iz dobiti		11.087	10.957
Revalorizacione rezerve		1.113	1.125
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		12.092	12.092
Zadržana dobit		10.575	7.217
Ukupno kapital		112.300	85.354
Ukupno obaveze i kapital		851.770	577.815

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2014. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2014.	Година која се завршава 31. децембра 2013.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	38.743	30.537
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(12.345)	(10.576)
Neto prilivi po osnovu naknada i provizija	9.815	9.192
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	137	429
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(23.099)	(18.974)
Plaćeni porez na dobit	(763)	(802)
Novčani priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	12.488	9.806
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(14.554)	(8.128)
Neto povećanje kredita i potraživanja od komitenata	(116.325)	(80.815)
Neto povećanje ostale aktive	(718)	(3.141)
Neto smanjenje/povećanje depozita banaka i ostalih finansijskih institucija	18.464	(49.680)
Neto povećanje depozita komitenata	212.012	109.799
Neto (povećanje)/smanjenje obračunatih kamata i ostalih obaveza	475	410
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama	99.355	(31.555)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	111.843	(21.749)
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Sticanje nekretnina i opreme	(3.374)	(3.401)
Sticanje nematerijalne imovine	(2.068)	(2.289)
Sticanje/ prilivi od prodaje finansijske imovine	22	21
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(5.420)	(5.669)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje uzetih kredita	13.002	3.201
Neto smanjenje subordiniranih obaveza	-	(3.912)
Prilivi od emisije akcionarskog kapitala	23.470	15.000
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	36.472	14.289
Kursne razlike	(229)	(696)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	142.666	(13.825)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	36.983	50.808
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	179.649	36.983
Novac i novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Bruto novčana sredstva (napomena 15)	172.649	36.983
Bruto krediti i potraživanja od banaka do tri mjeseca (napomena 17)	7.000	-
	179.649	36.983

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 31.12.2014. године

David O'Mahony, председник
Lukas Röper, замјеник председника
Bernhard Herzig, члан
Balasz Györi, члан
Denis Ovčina, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2014. год.

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

Управа Банке на дан 31.12.2014. године

Aleksandar Kesić, председник Управе
Biljana Rabitsch, члан Управе
Sandro Mihajlović, 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: 28 организационе јединице

На дан 31.12.2014. године Банка је имала 358 запослених радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима „Банка Српске“ а. д. Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја „Банка Српске“ а. д. Бања Лука (у даљем тексту: „Банка“), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2014. 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 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 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

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије. 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 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.

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

Основе за негативно мишљење

Банка није, или је дјелимично реализовала поједине препоруке из ревизорског извјештаја за 2013. 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 обезвређења хартија од вриједности расположивих за продају, неусклађеност са појединим показатељима прописаним од стране АБРС-а, процјена вриједности имовине стечене по основу наплате потраживања и резервисањима за судске спорове).

Као што је објелодањено у напомени 5, уз финансијске извјештаје, на основу расположиве документације и анализе кредитног портфолиа, а на бази ревизорског узорка Банка, је током пословне 2014. године признала дио прихода од камата по пласманима који су на дан 31.12.2014. године класификовани као некавалитетна актива у износу од 2.336 хиљада КМ. Надаље, ревизорским поступцима нисмо могли да се увјеримо у износ горе наведених признатих камата у корист прихода, а за које постоји вјероватноћа да неће бити наплаћене. Такође, исте у складу са прописима (АБРС) нису могле бити признате у приходима.

(наставља се)

(наставак)

Као што је објелодањено у напомени 15, уз финансијске извјештаје, ревизорском поступцима дошли смо до сазнања да:

Нето потраживања за кредите пласиране комитентима са стањем на дан 31. децембра 2014. године износе 166.540 хиљада КМ. На бази ревизорског узорка (који обухвата и дио кредита из периода прије промјене власничке и управљачке структуре у Банци током 2013. године), а на основу расположиве документације извршили смо анализу кредитног портфолија уз примјену методологије Банке базиране на захтјевима Међународног рачуноводственог стандарда 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мјерење“ (у даљем тексту: МРС 39) и прописа АБРС-а дошли смо до сазнања да Банка није извршила обрачун исправке вриједности за процијењену ненаплативост по кредитима у износу од 11.380 хиљада КМ. Надаље, независном потврдом клијенти Банке су оспорили потраживања по пласманима за износ од 2.463 хиљаде КМ. Ревизорским поступцима се нисмо увјерили у наплативост наведених потраживања. По наведеним пласманима Банка није извршила исправку вриједности у цијелости, те на тај начин прецијенила нето потраживања, односно подцијенила исправку потраживања и расходе за 1.984 хиљаде КМ.

На дан 31.12.2014. године Банка има потраживање по више пласмана правним лицима (у укупном износу од 95.461 хиљаду КМ) који прелазе износ од 15% основног капитала, обрачунатог у складу са прописима АБРС-а. По основу наведених пласмана формирана је исправка вриједности у износу од 31.008 хиљада КМ. Ревизорским поступцима се нисмо увјерили у адекватност обрачунате исправке вриједности по наведеним пласманима. За одређен број наведених пласмана (одобрених прије промјене власничке и управљачке структуре у Банци током 2013. године) Банка нема обезбијеђене колатерале у складу са Одлуком о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификацију активе банака („Службени гласник Републике Српске“ број 49/13 и 01/14) из којих би била извјесна наплата.

Надаље, Банка на 31.12.2014. године има потраживања по пласманима према два правна лица у износу од 13.705 хиљада КМ којима су према саопштењу АБРС-а број 04-1485/14 од 23.12.2014. године блокирани рачуни као неуредним дужницима Бобар банке а.д. – у ликвидацији. Исправка потраживања Банке по наведеним блокираним пласманима је 2.640 хиљада КМ.

Банка је своју интерну методологију засновану на захтјевима МРС 39 усвојила 31.12.2012. године базирану на историјским подацима на дан 30.09.2012. године. Методологијом су дефинисане континуиране промјене и усавшавања исте у погледу обрачуна исправке вриједности на основу континуиране процјене инструмената обезбјеђења и осталих фактора који утичу на исправку вриједности и поновну евауацију саме методологије. Дефинисане промјене, усавшавања и поновна евауација наведене методологије нису вршене и ревизорским поступцима се нисмо могли увјерити у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје по наведеном основу.

Банка у наведеној интерној методологији заснованој на захтјевима МРС 39 није дефинисала начин дисконта колатерала за пласмане који у отплати касне дужи период него што је прописани период дисконта колатерала.

Као што је објелодањено у напомени 16, уз финансијске извјештаје, на дан 31.12.2014. године на позицији улагања у хартије од вриједности емитената из иностранства исказан је износ од 2.686 хиљада КМ и исправка вриједности истих у износу од 1.611 хиљада КМ. У току 2014. године извршено је укидање исправке вриједности у корист прихода у износу од 269 хиљада КМ уз формирање резерве у складу са прописима АБРС-а у износу од 15%, тако да је нето вриједност улагања у хартије од вриједности емитената из иностранства исказана у износу од 1.075 хиљада КМ. Ревизорским поступцима нисмо се увјерили у основ наведеног смањења исправке вриједности у износу од 269 хиљада КМ. Надаље, Банка нема валидне доказе о власништву над хартијама од вриједности емитената из иностранства на 31.12.2014. године, те је исте требала исправити у цијелом износу улагања (2.686 хиљада КМ). На наведени начин исказивања улагања у хартије од вриједности Банка је прецијенила улагања у хартије од вриједности емитената из иностранства, а подцијенила исправку вриједности истих и расходе за 1.075 хиљада КМ. Такође, ревизорским поступцима дошли смо до сазнања да Банка хартије од вриједности једног домаћег емитента, класификованих по фер вриједности кроз биланс успјеха, у износу од 1.004 хиљаде КМ није вредновала у складу са МРС/МСФИ и усвојеним рачуноводственим политикама Банке.

(наставља се)

Као што је објелодањено у напомени 17, уз финансијске извјештаје, ревизорским поступцима и на основу расположиве документације дошли смо до сазнања да хартије од вриједности расположиве за продају емитента ДУИФ Балкан Инвестмент Манаџмент а. д. Бања Лука нису вредноване у складу са МРС 39 и рачуноводственим политикама Банке. Надаље, Комисија за хартије од вриједности Републике Српске је ДУИФ Балкан Инвестмент Манаџмент а. д. Бања Лука трајно одузела дозволу за обављање дјелатности управљања инвестиционим фондовима, тако да је сталност пословања емитента неизвјесна. Банка је за улагање у наведене хартије од вриједности формирала исправку вриједности у износу од 24 хиљаде КМ. Ревизорским поступцима се нисмо увјерили у начин процјене вриједности наведеног улагања у складу са усвојеним рачуноводственим политикама и захтјевима МРС/МСФИ, те смо дошли до сазнања да су иста на дан 31.12.2014. године прецијењена за значајан износ, а подцијењени расходи извјештајног периода.

Као што је објелодањено у напомени 20, уз финансијске извјештаје, обрачуната камата и остала актива:

Нето потраживања за камате на кредите пласиране комитентима са стањем на дан 31. децембра 2014. године износе 4.681 хиљаду КМ. На основу расположиве документације, анализе применијене методологије Банке и анализе кредитног портфолиа, на бази ревизорског узорка, Банка није извршила обрачун исправке вриједности за процијењену ненаплативост камата по кредитима пласираним комитентима у складу са захтјевима МРС 39 у износу од 3.410 хиљада КМ, док је у складу са прописима АБРС-а формирала резерву у износу обрачунате камате на узорку.

Потраживања преузета куповином Уна банке д. д. Бихаћ се у највећем износу односе на потраживања која су у моменту преузимања била утужена. Ревизорским поступцима се нисмо могли увјерити у наплативост наведених потраживања, а самим тим и фер исказивања потраживања и потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје по наведеном основу. Банка је, на основу одлуке Управе, у току године извршила искњижавање обавеза насталих по уговору о преузимању Уна банке д.д. Бихаћ у износу од 3.761 хиљаду КМ. Међутим, Банка није у складу са усвојеним рачуноводственим политикама и начелом опрезности (дефинисаним у Оквиру за припрему и презентацију финансијских извјештаја) вршила процјену наплативости потраживања, односно исправку потраживања, преузетих у пословној комбинацији са Уна банком д.д. Бихаћ, који су у моменту преузимања 2010. године били утужени.

Стална средства намијењена продаји на дан 31. децембра 2014. године износила су 13.340 хиљада КМ, а у највећем износу се односе на објекте преузете куповином Уна банке д.д. Бихаћ. Ревизорским поступцима се нисмо могли увјерити да је вриједност сталних средстава намијењених продаји исказана по фер вриједности у складу са захтјевима МРС/МСФИ и у складу са усвојеним рачуноводственим политикама из разлога што Банка није вршила процјену истих у текућем и ранијим периодима.

Остала потраживања у КМ са стањем на дан 31. децембра 2014. године у износу од 3.180 хиљада КМ, се односе у највећем износу на:

Потраживање по основу судске пресуде за физичко лице у износу од 726 хиљада КМ. За наведено потраживање Банка није извршила исправку вриједности у цијелости, те на тај начин прецијенила потраживања и подцијенила расходе исправке вриједности за 363 хиљаде КМ.

Потраживања по плаћеним таксама по судским предметима у износу од 985 хиљада КМ. За наведено потраживање Банка није извршила исправку вриједности у цијелости или, у проценту исправке пласмана на који се односи потраживање за таксе у најмањем износу од 163 хиљаде КМ.

Потраживање под називом „благајнички мањак” на којима су исказана потраживања од запослених Банке за крађу новца у износу од 420 хиљада КМ (од чега за крађу новчаних средстава у КМ 290 хиљада и новчаних средстава у иностраној валути исказаних у домаћој валути од 130 хиљада КМ). За наведено потраживање Банка није извршила исправку вриједности, те је на тај начин прецијенила потраживања и подцијенила исправку вриједности и резултат пословања (391 хиљаду КМ).

Као што је објелодањено у напомени 26, уз финансијске извјештаје, Банка власницима приоритетних акција није исплатила, односно није формирала обавезу, за дивиденду по дивидендној стопи од 8% од номиналне вриједности акција (400 хиљада КМ), и на тај начин подцијенила расходе и обавезе за наведени износ. Ревизорским поступцима се нисмо увјерили да су власници приоритетних акција искористили своја друга права дефинисана проспектом о емисији наведених акција.

(наставак)

Банка је у обавези да изврши обрачун и евидентирање резерве за кредитне губитке на основу Одлуке о минималним стандардима за управљање кредитним ризиком и класификација aktive банака од стране АБРС-а. 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-а. 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 29 б), уз финансијске извјештаје, на дан 31. децембра 2014. 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 7.736 хиљада КМ. Банка је на дан 31. децембра 2014. године формирала резерве за потенцијалне судске спорове у износу од 138 хиљада КМ.

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 АБРС-а. На дан 31. децембра 2014. године Банка није испуњавала одређене показатеље.

Ревизорским поступцима нисмо се увјерили у обезбјеђење услова од стране органа Банке за функционисање интерне ревизије у складу са професионалном регулативом и прописима којима се регулише успостављање и рад интерне ревизије.

Негативно мишљење

По нашем мишљењу, због значаја питања која су разматрана у пасусу Основе за негативно мишљење, приложени финансијски извјештаји не дају истинит и објективан приказ стања имовине, нето имовине и обавеза Банке Српске а.д. Бања Лука са стањем на дан 31. децембар 2014. године, као и резултат пословања, промјене на капиталу и новчаног тока за наведену пословну годину, у складу са прописима о рачуноводству Републике Српске.

ЕФ Ревизор д. о. о.

Бања Лука, Гајева број 12
Датум: 26.05.2015. године

Овлашћени ревизори:

Милан Кондић

Срећко Видовић

БИЛАНС УСПЈЕХА
За годину која се завршава 31. децембра 2014. године

Opis	(У хиљадама КМ)	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
Приходи по основу камата	10.399	12.864
Расходи по основу камата	-5.997	-6.266
Нето приход на основу камата	4.402	6.598
Приходи по основу накнада и провизија	3.849	4.590
Расходи по основу накнада и провизија	-630	-1.995
Нето приход по основу накнада и провизија	3.219	2.595
Остали приходи из пословања	4.715	505
Остали расходи из пословања	-11.505	-12.887
Курсне разлике, нето	58	-157
Добици од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности	30	0
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	-621	-10.320
Добитак из пословања прије опорезивања	298	-13.666
Порез на добит	0	0
Нето добитак текуће године	298	-13.666
Остали укупни резултат - позитивни ефекти процјене вриједности некретнина и опреме	23	23
Укупан резултат за обрачунски период	321	-13.643
Зарада по акцији		
Обична и разријеђена зарада по акцији (КМ)	0,09	-3.90

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2014. године

Opis	(У хиљадама КМ)	
	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке БиХ	30.032	25.965
Средства код других банака	1.967	2.710
Кредити пласирани комитентима	166.540	146.365
Хартије од вриједности којима се тргује	2.597	2.300
Хартије од вриједности расположиве за продају	1.445	1.469
Нематеријална улагања	589	802
Основна средства	11.858	16.449
Одложена пореска средства	30	29
Обрачуната камата и остала актива	32.333	27.892
Укупна актива	247.391	223.981
ПАСИВА		
Депозити банака и финансијских институција	23.647	23.073
Депозити комитената	134.322	108.975
Обавезе по кредитима	54.663	53.500
Обавезе по емитованим обвезницама	5.000	5.000
Остале обавезе, укључујући обавезе за порезе	3.825	7.603
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	201	395
Укупне обавезе	221.658	198.546
Капитал		
Акцијски капитал	35.019	35.019
Ревалоризационе резерве	1.710	1.734
Остале резерве	895	895
Акумулирани добитак/губитак	-13.321	-13.643
Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву	1.430	1.430
Укупни капитал	25.733	25.435
Укупна пасива	247.391	223.981
Потенцијалне и уговорене обавезе	10.915	6.911

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2014. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2014.	Година која се завршава 31. децембра 2013.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	10.699	6.187
Одливи по основу камата	-4.323	-5.790
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	-11.242	-10.178
Примици и исплате по ванредним ставкама	197	2.194
Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	-20.310	16.550
Депозити клијената	25.921	-29.708
Плаћен порез на добит	0	-38
Нето новчана средства из пословних активности	942	-20.783
Токови готовине из активности инвестирања		
Краткорочни пласмани финансијским институцијама	347	16
Куповина/продаја нематеријалне активе	-61	-20
Куповина/продаја материјалне активе	-153	-197
Нето токови готовине из активности инвестирања	133	-201
Токови готовине из активности финансирања		
Примици од издавања акција	0	30.000
Камата плаћена на позајмице	-1.119	-1.947
Узете позајмице	10.996	2.820
Поврат позајмица	-7.281	-8.358
Нето токови готовине из активности финансирања	2.596	22.515
Нето смањење/повећање готовине и еквивалената готовине	3.671	1.531
Готовине и еквиваленти готовине на почетку године	27.952	26.421
Готовине и еквиваленти готовине на крају године	31.623	27.952

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Банка Српске а.д.,

Алеја Светог Саве 61

Телефон: 051/ 245-000

Телефакс: 051/245-145

СВИФТ:identifikacioni kod BALVBA 22

Веб-адреса: www.bankasrpske.ba

Надзорни одбор на дан 31.12.2014. године

<u>Име и презиме</u>	<u>Функција</u>
Снежана Вујнић	предсједник
Бранислава Милекић	члан
Радивоја Крчмар	члан
Војислав Благојевић	члан
Младен Милић	члан.

Одбор за ревизију на дан 31.12.2014. године

<u>Име и презиме</u>	<u>Функција</u>
Јелена Пољашевић	предсједник
Бранка Ружевић	замјеник предсједника
Стоја Чвокић	члан
Јелена Проле	члан
Бојан Лужија	члан

Чланови Управе Банке на дан 31.12.2014. године

<u>Име и презиме</u>	<u>Функција</u>
Здравко Тривунчић	Директор
Дејан радмановић	Извршни директор за финансије
Борис Кнежевић	Извршни директор за продају.

Интерни ревизор: _____

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

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

Списак акционара

Опис	31.12.2014. године		Опис	31.12.2013. године	
	Власнички удио у %	Гласачки удио у %		Власнички удио у %	Гласачки удио у %
Акцијски фонд Републике Српске а.д., Вања Лука	50,00	50,00	Акцијски фонд Републике Српске а.д., Вања Лука	50,00	50,00
Фонд за реституцију Републике Српске а. д. Бања Лука	25,00	20,84	Фонд за реституцију Републике Српске а. д. Бања Лука	25,00	20,84
Гарантни фонд Републике Српске а. д. Бања Лука	17,13	19,99	Гарантни фонд Републике Српске а. д. Бања Лука	17,13	19,99
Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а. д. Бања Лука	7,81	9,11	Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а. д. Бања Лука	7,81	9,11
УАБ Балкан Инвест, Каунас, Литванија	0,03	0,03	УАБ Балкан Инвест, Каунас, Литванија	0,03	0,03
УАБ Асоцијато Турто Валдумас, Литванија	0,02	0,02	УАБ Асоцијато Турто Валдумас, Литванија	0,02	0,02
УАБ Укио Банко			УАБ Укио Банко		
Инвестиционе Групе, Каунас, Литванија	0,01	0,01	Инвестиционе Групе, Каунас, Литванија	0,01	0,01
У к у п н о	100,00	100,00	У к у п н о	100,00	100,00

Организациони дијелови банке

На дан 31. децембра 2014. године, пословну мрежу Банке чине централа у Бањој Луци и четири филијале које послују у Бањој Луци, Бијељини, Источном Сарајеву и Бихаћу. Поред четири поменуте филијале пословну мрежу чине и припадајуће пословнице и шалтери у Бањој Луци, Приједору, Српцу, Лакташима, Прњавору, Градишки, Добоју, Бијељини, Угљевнику, Зворнику, Каракају, Милићима, Источном Сарајеву, Палама, Сарајеву, Требињу, Гацку, Сокоцу, Бихаћу, Цазину, Санском Мосту, Босанском Петровцу, Бужиму, Босанској Крупи, Отоци, Кључу и Великој Кладуши

На дан 31.12.2014. године Банка је имала 237 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 2014. 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

Banka nije ili je djelimično realizovala određene preporuke iz revizorskog izvještaja za 2013. godinu (obračun i evidentiranje ispravke vrijednosti za kamate, obračun i evidentiranje rezervi za kreditne gubitke, potraživanjima od Brčko distrikta i potraživanja od zaposlenih).

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 5, uz finansijske izvještaje, na osnovu raspoložive dokumentacije, analize primijenjene metodologije Banke i analize kreditnog portfolia na bazi revizorskog uzorka, Banka je tokom poslovne 2014. godine priznala dio prihoda od kamata u iznosu od 1.510 hiljada KM po plasmanima koji se u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje rizikom i klasifikaciju aktive banaka ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj 49/13 i 01/14) smatraju

nenaplativim. Revizorskim postupcima nismo mogli da se uvjerimo u iznos priznatih kamata u korist prihoda za koje postoji vjerovatnoća da neće biti naplaćene.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 15, uz finansijske izvještaje, Banka na dan 31.12.2014. godine ima značajnu izloženost prema grupi povezanih pravnih lica u iznosu od 10.155 hiljada KM za koje je formirana ispravka vrijednosti u iznosu od 576 hiljada KM. Revizorskim postupcima se nismo uvjerili u adekvatnost obračunate ispravke vrijednosti po navedenim plasmanima. Nadalje, Banka na 31.12.2014. godine ima značajnu izloženost prema drugoj grupi povezanih pravnih lica u iznosu od 3.796 hiljada KM za koje je formirana ispravka vrijednosti u iznosu od 208 hiljada KM. Revizorskim postupcima se nismo uvjerili u adekvatnost obračunate ispravke vrijednosti po navedenim plasmanima. Kao posljedica negativnih dešavanja u bankarskom sektoru Republike Srpske navedenim pravnim licima članicama gore navedene prve grupe povezanih lica grupe i još jednom pravnom licu prema kojima Banka ima potraživanja po plasmanima su prema saopštenju Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 04-1485/14 od 23.12.2014. godine blokirani računi kao neurednim dužnicima Bobar banke a.d. – u likvidaciji. Potraživanja Banke po navedenim blokiranim plasmanima su 10.405 hiljada KM i isti su osigurani kvalitetnim kolateralima u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

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 2014. godine iznose 4.241 hiljadu KM. Na osnovu raspoložive dokumentacije, analize primijenjene metodologije Banke i analize kreditnog portfolia na bazi revizorskog uzorka Banka nije izvršila obračun ispravke vrijednosti za procijenjenu nenaplativost kamata po kreditima plasiranim komitentima u skladu sa internom metodologijom zasnovanom na zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda (MRS) 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" u iznosu od 764 hiljade KM. U skladu sa navedenim, ispravka potraživanja za kamate i rashod po osnovu ispravke vrijednosti potraživanja na dan 31.12.2014. godine su potcijenjeni za 764 hiljade KM, odnosno potraživanja za kamate na 31.12.2014. godine i rezultat poslovanja za 2014. godinu su precijenjeni za 764 hiljade KM. Nadalje, Banka u internoj metodologiji zasnovanoj na zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda (MRS) 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" nije definisala način diskonta kolaterala za plasmane koji u otplati kasne duži period nego što je propisani period diskonta kolaterala.

Na poziciji ostalih potraživanja iskazan je iznos potraživanja od zaposlenih Banke za krađu novca u ranijim periodima u iznosu od 106 hiljada KM. Za navedeno potraživanje Banka nije izvršila ispravku vrijednosti, tako da su za iznos od 106 hiljada KM precijenjena potraživa

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 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 posljedično na niz pokazatelja povezanih sa ukupnim kapitalom koje Banka mora ispunjavati prema važećim propisima od strane ABRB.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte korekcija koje na finansijske izvještaje mogu imati pitanja navedena u prethodnim pasusima, 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 2014. godine, kao i rezultat poslovanja, tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan.

Скрећање пажње

Ne izražavajući dalje rezerve u odnosu na dato mišljenje skrećemo pažnju na sljedeća pitanja:

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.

Potraživanja za zgradu od Vlade Brčko distrikta sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine u neto iznosu od 757 hiljada KM po procjeni rukovodstva Banke je **utrživo** potraživanje jer se odnosi na nesporni dio potraživanja prema Vladi Brčko distrikta, iako je tužbeni zahtjev Banke na mnogo veći iznos. Banka procjenjuje da će se po ovom osnovu naplatiti minimalno u navedenom iznosu po završetku sudskog spora. 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 u prethodnom periodu.

Revizorskim postupcima se nismo mogli uvjeriti da je Banka materijalnu imovinu stečenu naplatom potraživanja (567 hiljada KM) iskazala po fer vrijednosti u skladu sa zahtjevima MRS/MSFI.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 26 b), uz finansijske izvještaje, Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima koji su ustanovljeni od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Na dan 31. decembra 2014. godine Banka nije ispunjavala određene pokazatelje navedene u datoj napomeni.

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 2014. godine iznose ukupno 2.530 hiljada KM, ne uključujući efekte potencijalnih zateznih kamata. Na dan 31. decembra 2014. godine, Banka je imala evidentirano rezervisanje za potencijalne gubitke po ovom osnovu u iznosu od 82 hiljade 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. Banka je u toku godine uložila napore na naplati i pokrenula značajan broj sudskih sporova vezanih za naplatu potraživanja.

Prilikom provođenja revizorskih procedura nismo se uvjerili u pouzdanost funkcionisanja sistema automatizovanih kontrola i prenosa podataka.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 28, uz finansijske

izvještaje, u toku 2014. godine Banka je bila pod određenim uticajem globalne ekonomske i finansijske krize, kao i negativnih dešavanja u bankarskom sektoru Republike Srpske krajem 2014. godine. Kao posljedica navedenih dešavanja Banka je imala značajan odliv depozita, te su isti na 31.12.2014. smanjeni za 38.240 hiljada KM ili 18,63% u odnosu na 31.12.2013. godine. Ipak, tokom 2014. godine, Banka nije imala značajnijih problema sa likvidnošću.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 29, uz finansijske izvještaje, Banka na 31.12.2014. godine ima značajne plasmane prema grupi povezanih lica (8.119 hiljada KM) u odnosu na osnovni kapital i isti su smanjeni za 4,67% uz istovremeno povećanje depozita povezanih lica za 100,63 % u odnosu na 31.12.2013. godine.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 30, uz finansijske izvještaje, na dan 31.12.2014. godine Banka ima potraživanje po plasmanu pravnom licu (1.440 hiljada KM) nad kojim je 2.2.2015. godine pokrenut stečajni postupak i za koje je formirana ispravka vrijednosti u iznosu od 89 hiljada KM. Revizorskim postupcima se nismo uvjerali u adekvatnost obračunate ispravke vrijednosti po navedenom plasmanu.

EF Revizor d. o. o.
Banjaluka, Gajeva broj 12
Datum: 15.5.2015. godine

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2014. године
(У хиљадама КМ)

<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2014.</u>	<u>31. децембар 2013.</u>
Приходи по основу камата	15,258	14,443
Расходи по основу камата	-5,470	-5,092
Нето приход по основу камата	9,788	9,351
Приходи по основу накнада и провизија	6,025	5,954
Расходи по основу накнада и провизија	-516	-509
Нето приход по основу накнада и провизија	5,509	5,445
Остали приходи из пословања	500	868
Остали расходи из пословања	-13,767	-13,473
Курсне разлике, нето	439	324
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	-1,516	-,1,656
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања	953	859
Порез на добит	-215	-225
(Губитак)/нето добитак текуће године	738	634
Остали укупни резултат	-	4
Укупан резултат за обрачунски период	738	638
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	0,0316	0,0273

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2014. године

(У хиљадама КМ)

Напомене	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
АКТИВА		
Новчана средства и средства код Централне банке	37.339	43.111
Средства код других банака	11.884	16.449
Кредити пласирани комитентима	147.966	168.726
Опрема и нематеријална улагања	15.507	15.314
Обрачуната камата и остала актива	4.485	10.615
Укупна актива	217,181	254,215
ПАСИВА		
Депозити банака	-	-
Депозити комитената	167,030	205,270
Остала пасива	14,649	13,498
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника	20	6
Укупне обавезе	181,699	218,774
Капитал		
Акционарски капитал	23,375	23,375
Резерве за кредитне губитке	11,369	11,428
dobit	738	638
Укупан капитал	35,482	35,441
Укупна пасива	217,181	254,215
Потенцијалне и уговорене обавезе	24,646	26,674

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2014. године
(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2014.	Година која се завршава 31. децембра 2013.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	18,276	18,962
Одливи по основу плаћених камата	-5,516	-5,047
Приливи по основу накнада и провизија	-45	-689
Одливи по основу накнада и провизија		
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	114	237
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	-13,324	-13,487
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	495	-24
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	20,760	-39,189
Нето повећање /(смањење)депозита банака	-	-
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	-38,240	31,720
<i>Нето прилив/ (одлив) готовине из пословних активности</i>	17,480	-7,469
Новчани токови из активности инвестирања		
Повећање акцијског капитала	-	5,000
Набавка нематеријалних средстава	3,120	-3,907
Набавка основних средстава	-736	-642
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	761	466
Нето повећање новчаних средстава	-10,933	-10,177
Ефекти промјене девизног курса	596	126
Новчана средства на почетку године	59,560	69,611
Новчана средства на крају године	49,223	59,560
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	37,339	43,111
- Средства код других банака	11,884	16,449
	49,223	59,560

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Назив банке Pavlović International Bank a.d. Slobomir-Bijeljina

Адреса Karadorđeva 1, 76300, Bijeljina

Телефон: 055/232-300

Телефакс: 055/232-301

SWIFT: PAVLBA22

E-mail: office@pavlovic-banka.com

Web-adresa: www.pavlovic-banka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2014. године

Име и презиме,предсједник I. Miroslava Pavlović, predsjednik

Име и презиме,члан . Mile Pavlović, član

Име и презиме,члан Milovan Erić, član

Име и презиме,члан . Vanja Ćosović, član

Име и презиме,члан Drago Savić, član

Одбор за ревизију на дан 31.12.2014.год.

Име и презиме, Predrag Jovic предсједник

Име и презиме, Mile Pavlovic члан

Име и презиме, Branko Likic члан

Име и презиме, Sasa Stevanovic члан

Име и презиме, Milenko Misanovic члан

Управа Банке на дан 31.12.2014.године

Aleksandar Vicanovic, директор Банке

Vladimir Stanojlovic , извршни директор

Jelena Mihajlovic , извршни директор

Интерни ревизор, Petra Jovovic

Екстерни ревизор: EF Revizor d.o.o. Banjaluka

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

Miroslava Pavlovic

Slobodan Pavlovic

Kompanija Slobomir, Popovi

Fond za restituciju RS Banja Luka

Akcijски фонд RS Banja Luka

Организациони дијелови банке

На дан 31,12,2014.godine banka se sastojala od Centrale u Bijeljini i šest Filijala u Bijeljini, Brckom, Doboju, Banjaluci, Zvorniku i Istocnom Sarajevu sa ukupno 12 Ekspozitura, 9 Agencija i 7 Saltera.

На дан 31.12.2014. године Банка је имала 230 запослених радника.



ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

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 2014. године, биланс успјеха, 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 правилницима Министарства финансија Републике Српске који регулишу презентацију финансијских извјештаја за банке и друге финансијске организације, 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 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 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 обезбједи основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји приказују објективно и истинито финансијско стање Банке на дан 31. децембар 2014. године и резултате њеног пословања и новчане токове за годину која је завршила на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и правилницима Министарства финансија Републике Српске који регулишу презентацију финансијских извјештаја за банке и друге финансијске организације.

Сарајево, 10. март 2015. године

Степхен Фисх
Ернст&Јоунг д.о.о. Сарајево

Маја Хафизовић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЈЕХА

(Извјештај о укупном резултату)

	2014.	2013.
	<i>KM хиљада</i>	<i>KM хиљада</i>
Приходи од камата	88.196	77.323
Расходи камата	(40.975)	(38.071)
Нето приходи од камата	47.221	39.252
Приходи од накнада и провизија	26.860	25.029
Расходи од накнада и провизија	(6.740)	(5.703)
Нето приходи од накнада и провизија	20.120	19.326
Остали приходи из пословања	5.442	5.533
Нето расходи исправке вриједности	(10.902)	(6.950)
Оперативни расходи	(44.361)	(43.845)
Остали расходи из пословања	(4.165)	(1.623)
Добит прије опорезивања	13.355	11.693
Порез на добит	(1.930)	(1.555)
Одложени порез	1	(21)
Нето добит	11.426	10.117

БИЛАНС СТАЊА

(Извјештај о финансијском положају)

	31.12.2014.	31.12.2013.
	<i>KM хиљада</i>	<i>KM хиљада</i>
АКТИВА		
Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција	222.971	210.601
Вриједносни папири за трговање	53.511	61.293
Пласмани другим банкама	1.179	1.479
Кредити и доспјела потраживања по кредитима	1.180.146	1.055.036
Вриједносни папири који се држе до доспијећа	184	205
Основна средства и улагања у некретнине	42.245	31.213
Нематеријална средства	3.704	3.402
Улагање у неконсолидована повезана предузећа	1.335	1.685
Остала актива	89.474	93.224
Укупна актива	1.594.749	1.458.138
ПАСИВА		
Обавезе		
Депозити комитената	1.206.881	1.074.122
Обавезе по узетим кредитима	195.106	214.379
Субординирани дугови и субординиране обвезнице	38.083	28.611
Резервисања на ставке ванбиланса	2.795	1.663
Остале обавезе	27.513	25.457
Укупно обавезе	1.470.378	1.344.232
Капитал		
Акцијски капитал	94.435	85.785
Емисиона премија	8.070	8.070
Резерве капитала	6.165	5.659
Посебне резерве за кредитне губитке по захтјеву регулатора	4.274	4.274
Нерацпоређена добит	11.427	10.118
Укупан капитал	124.371	113.906
Укупна пасива	1.594.749	1.458.138
Ванбилансна евиденција	315.374	279.429

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

	2014.	2013.
	<i>KM хиљада</i>	<i>KM хиљада</i>
Нето новчана средства из пословних активности	25.128	11.148
Нето новчана средства из улагачких активности	4.750	(34.282)
Нето новчана средства из активности финансирања	(20.220)	10.815
Нето пораст / (смањење) новчаних средстава	9.658	(12.319)
Новчана средства на почетку године	210.601	220.242
Ефекти промјене девизног курса новчаних средстава	2.712	2.678
Новчана средства на крају године	222.971	210.601

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Нова банка ад Бања Лука
 Краља Алфонса XIII/37А,
 Бања Лука,
 БИХ - Република Српска
 Телефон: 051 333 300
 Телефакс: 051 217 256
 S.W.I.F.T. NOBIBA 22
 E-mail: office@novabanka.com
 Web-adresa www.novabanka.com

Чланови Надзорног одбора:

- | | |
|-----------------------|-----------------------|
| 1. Горан Радановић | предсједник |
| 2. Грега Кукец | замјеник предсједника |
| 3. Леон Батагељ | члан |
| 4. Небојша Нинић | члан |
| 5. Мирослав Лазаревић | члан |

Чланови Одбора за ревизију:

- | | |
|----------------------|-----------------------|
| 1. Бранко Крсмановић | предсједник |
| 2. Владо Васиљевић | замјеник предсједника |
| 3. Зденко Сиврић | члан |
| 4. Горан Марковић | члан |
| 5. Слободан Лукић | члан |

Чланови Управе Банке:

- | | |
|-----------------------|--------------------------|
| 1. Др Милан Радовић | директор Банке |
| 2. Горан Авлијаш | замјеник директора Банке |
| 3. Новислав Милаковић | извршни директор |
| 4. Горана Зорић | извршни директор |
| 5. Игор Јовичић | извршни директор |

Интерни ревизор Банке:

Бранка Штака

Независни екстерни ревизор Банке:

Друштво за ревизију Ernest & Young d.o.o. Sarajevo

Акционари са 5% или више акција са гласачким правима:

- | | |
|-----------------------|--------|
| 1. Adriatic Fund BV | 35,72% |
| 2. Авлијаш Горан | 5,64% |
| 3. Радановић Слободан | 5,25% |

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, Сарајеву, Тузли, Фочи и Мостару и посебног организационог дијела за трговање хартијама од вриједности „Брокер нова” Бања Лука.

Број запослених радника Банке

На дан 31.12.2014. године Банка је имала 634 запослена радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**Надзорном одбору и акционарима банке**

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 60) Комерцијалне банке АД, Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2014. 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 и 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 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 приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Комерцијалне банке АД, Бања Лука на дан 31. децембра 2014. године, као и резултате њеног пословања и токова 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, 25. фебруар 2015. године

Овлашћени ревизор

Александар Пекез

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2014. године
(У хиљадама БАМ)

	Напомена	Година која се завршава 31. децембра 2014.	Година која се завршава 31. децембра 2013.
Приходи по основу камата	4	13,896	14,303
Расходи по основу камата	5	(3,924)	(4,392)
Нето приходи од камата		9,972	9,911
Приходи по основу накнада и провизија	6	3,226	3,052
Расходи по основу накнада и провизија	7	(935)	(764)
Нето приходи од накнада и провизија		2,291	2,288
Остали приходи из пословања	11	620	154
Остали расходи из пословања	10	(10,276)	(10,931)
Промјена вриједности имовине и обавеза (нето)	8	2	118
Резервисања за потенцијалне губитке (нето)	9	(2,450)	(1,167)
Добитак прије опорезивања		159	373
Порез на добит	12	(134)	(117)
Нето добитак текуће године		25	256
Остали укупни резултат, умањен за порезе		10	68
Укупан резултат за обрачунски период		35	324
Зарада по акцији :			
Основна зарада по акцији (у БАМ)		0.42	4.27

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2014. године

(У хиљадама БАМ)

	Напомене	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	42,274	44,343
Средства код других банака	14	4,059	6,704
Кредити пласирани комитентима	16	194,878	187,520
Хартије од вриједности	17	18,742	16,526
Опрема и нематеријална улагања	18	3,508	4,108
Обрачуната камата и остала актива	15	4,089	3,645
Укупна актива		267,550	262,846
ПАСИВА			
Депозити и кредити банака	19	-	51
Депозити комитената	20	170,845	170,991
Обавезе по кредитима	21	28,418	23,739
Остала пасива	22	3,078	3,067
Резервисања за потенцијалне губитке	23	611	435
Укупне обавезе		202,952	198,283
Капитал			
Акцијски капитал	24	60.000	60.000
Резерве из добити		256	-
Посебне резерве за процијењене губитке		4,231	4,231
Ревалоризационе резерве		86	76
Добитак текуће године		25	256
Укупан капитал		64,598	64,563
Укупна пасива		267,550	262,846
Потенцијалне и уговорене обавезе	25	13,127	14,232

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)
За годину која се завршава 31. децембра 2014. године
(У хиљадама БАМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2014.	Година која се завршава 31. децембра 2013.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи од камата	13,855	14,407
Одливи по основу камата	(3,968)	(3,998)
Приливи од накнада и провизија	3,265	2,150
Одливи по основу накнада и провизија	(919)	(764)
Приливи по основу осталих прихода	110	137
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(9,506)	(9,840)
Плаћен порез на добит	(17)	(459)
Нето токови готовине из пословних активности	2,820	1,633
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита пласираних комитентима	(9,985)	(5,250)
Нето повећање хартија од вриједности	(1,784)	(2,396)
Нето (смањење) / повећање депозита комитената	(203)	9,991
Нето токови готовине из пословних активности	(9,152)	3,978
Токови готовине из активности инвестирања		
Одливи за куповину опреме и нематеријалних улагања	(243)	(669)
Одливи од улагања у дугорочне ХОВ	-	(14,084)
Нето токови готовине из активности инвестирања	(243)	(14,753)
Токови готовине из активности финансирања		
Повећање обавеза по кредитима	4,679	13,144
Нето токови готовине из активности финансирања	4,679	13,144
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине		
	2	118
Нето (смањење) / повећање готовине и еквивалената готовине	(4,714)	2,487
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године	51,047	48,560
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	46,333	51,047
Готовина и еквиваленти готовине се састоје од следећих позиција биланса стања:		
Новчана средства и средства код Централне банке	46,333	51,047

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: KOBVBA 22

E-mail: office@kombank-bl.com

Web-adresa: www.kombank-bl.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2014. године

1. ЛИДИЈА СКЛОПИЋ, председник
2. Драгана Романдић, члан
3. Иван Димитријевић, члан
4. Уна Сикимић, члан
5. Љиљана Милошевић, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2014. године

1. СНЕЖАНА ПЕЈЧИЋ, председник
2. Живорад Радовановић, члан
3. Мишо Топић, члан
4. Марија Богдановић, члан
5. Славиша Јовановић, члан

Управа Банке на дан 31.12.2014. године

1. СРЂАН ШУПУТ, директор
2. Бошко Мекињић, извршни директор
3. Драган Вучић, извршни директор

Интерни ревизор, Адриана Бркић

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, 8 филијала и 9 агенција

На дан 31.12.2014. године Банка је имала 144 запослена радника.

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима банке

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 53) MF банке a.d. Вапја Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2014. 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 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 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 Банке a.d. Вапја Лука на дан 31. децембра 2014. 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.

Скретање пажње

Текст.

Овлашћени ревизор
Александар Пекез

БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2014. године
(У хиљадама КМ)

<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2014.</u>	<u>31. децембар 2013.</u>
Приходи по основу камата	15,053	10,507
Расходи по основу камата	(6,541)	(4,178)
Нето приход по основу камата	8,512	6,329
Приходи по основу накнада и провизија	2,020	1,360
Расходи по основу накнада и провизија	(600)	(469)
Нето приход по основу накнада и провизија	1,420	891
Остали приходи из пословања	557	315
Остали расходи из пословања	(8,419)	(6,844)
Курсне разлике, нето	81	(17)
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	(1,404)	(348)
(Губитак) добитак из пословања прије опорезивања	747	326
Порез на добит	(53)	(31)
(Губитак)/нето добитак текуће године	694	295
Остали укупни резултат		
Укупан резултат за обрачунски период	694	295
Зарада по акцији:		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	2.61	1.13

MF banka a.d Banja Luka

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2014. године

(У хиљадама КМ)

	Напомене	31. децембар 2014.	31. децембар 2013.
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке		44,944	34,748
Средства код других банака		2,393	5,150
Кредити пласирани комитентима		148,930	109,287
Опрема и нематеријална улагања		1,968	1,755
Обрачуната камата и остала актива		3,014	1,338
		<hr/>	<hr/>
Укупна актива		201,249	152,278
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
ПАСИВА			
Депозити банака		5,300	5,000
Депозити комитената		122,371	77,182
Обавезе по кредитима		41,305	42,590
Субординирани дуг		3,912	3,912
Остала пасива		4,737	2,820
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника		247	91
		<hr/>	<hr/>
Укупне обавезе		177,872	131,595
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Капитал			
Акционарски капитал		28,000	26,000
Резерве капитала		795	795
Недостајуће резерве за кредитне губитке		62	62
Акумулирани губитак		(5,480)	(6,174)
Укупан капитал		23,377	20,683
		<hr/>	<hr/>
Укупна пасива		201,249	152,278
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Потенцијалне и уговорене обавезе		11,504	9,976
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

MF banka a.d Banja Luka

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)

За годину која се завршава 31. децембра 2014. године

(У хиљадама КМ)

	Година која се завршава 31. децембра 2014.	Година која се завршава 31. децембра 2013.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	15,068	10,087
Одливи по основу плаћених камата	(5,248)	(3,727)
Приливи по основу накнада и провизија	1,976	1,801
Одливи по основу накнада и провизија	(600)	(149)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	(8,001)	(5,865)
<i>Нето токови готовине из пословних активности</i>	<u>3,195</u>	<u>2,147</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	(41,147)	(26,724)
Плаћен порез на добит	(34)	(37)
Нето повећање депозита комитената	45,490	26,377
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>	<u>7,504</u>	<u>1,763</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Набавка нематеријалних средстава	(1)	(88)
Набавка основних средстава	(757)	(622)
<i>Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>	<u>(758)</u>	<u>(710)</u>
Новчани токови из финансијских активности		
Примици од докапитализације	2,000	-
Узете обавезе по кредитима	12,743	28,400
Поврат обавеза по кредитима	(14,028)	(7,366)
Примици и исплате по ванредним ставкама	(98)	(59)
<i>Нето прилив готовине из финансијских активности</i>	<u>617</u>	<u>20,975</u>
Нето повећање новчаних средстава	7,363	22,028
Ефекти промјене девизног курса	81	(3)
Новчана средства на почетку године	<u>39,899</u>	<u>17,874</u>
Новчана средства на крају године	<u>47,343</u>	<u>39,899</u>
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	44,944	34,748
- Средства код других банака	2,399	5,151
	<u>47,343</u>	<u>39,899</u>

MF banka a.d Banja Luka

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

MF banka a.d. Banja Luka

Васе Пелагића 22, Бања Лука

Телефон: 051/240-300

Телефакс: 051/232-091

SWIFT: [MFBLBA22](#)

E-mail: office@mfbanka.com

Web-adresa: www.mfbanka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2014. године

Александар Кременовић, председник

Младен Боснић, члан

Велимир Здјелар, члан

Дамир Тривић, члан

Бране Ступар, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2014.год.

Ђурђица Драгојевић, председник

Раденко Деркућа, члан

Сандра Лонцо, члан

Радмила Бјељац, члан

Мира Цвијан, члан

Управа Банке на дан 31.12.2014.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 99,29%

Организациони дијелови банке пословнице: Центар, Борик, Лакташи, Градишка, Добој, Дервента, Теслић, Прњавор, Брчко. Бијељина, Зворник, Приједор, Нови Град, Источно Сарајево, Пале, Тузла, Бихаћ и Цазин.

На дан 31.12.2014. године Банка је имала 171 запослених радника.