



## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Nadzornom odboru i akcionarima Unicredit Bank a.d., Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 68) UniCredit Bank a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2015. 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 2015. 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.



Deloitte d.o.o.,  
Banja Luka

11. februar 2016. godine

## IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015. '000 BAM	2014. '000 BAM
Prihodi od kamata	62.426	57.514
Rashodi od kamata	(15.901)	(13.797)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>46.525</b>	<b>43.717</b>
Prihodi od naknada i provizija	14.167	13.834
Rashodi od naknada i provizija	(2.252)	(1.659)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>11.915</b>	<b>12.175</b>
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	7
Neto dobiti od kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.324	1.370
Dobici/(gubici) od investiranja	9	(8)
<b>Ukupni operativni prihodi</b>	<b>59.783</b>	<b>57.261</b>
Troškovi zaposlenih	(15.115)	(13.953)
Troškovi amortizacije	(3.068)	(3.664)
Ostali troškovi	(11.564)	(10.950)
<b>Ukupno operativni troškovi</b>	<b>(29.747)</b>	<b>(28.567)</b>
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja</b>	<b>30.036</b>	<b>28.694</b>
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	(6.236)	(8.191)
Rezervisanje za rizike i troškove	(346)	(619)
Ostali rashodi	(150)	(255)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>23.304</b>	<b>19.629</b>
Porez na dobit	(1.928)	(1.927)
<b>Dobit za godinu</b>	<b>21.376</b>	<b>17.702</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</b>		
<i>Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:</i>		
- Dobici/(gubici) od finansijske imovine raspoložive za prodaju	226	(252)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>21.602</b>	<b>17.450</b>
Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	154,17	127,68

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke, dana 9. februara 2016. godine.

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

\_\_\_\_\_  
Dalibor Ćubela  
Direktor

\_\_\_\_\_  
Sandra Vojnović  
Izvršni direktor za upravljanje finansijama

**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU**

na dan

	<b>31. decembar 2015. '000 BAM</b>	<b>31. decembar 2014. '000 BAM</b>
<b>Imovina</b>		
Novčana sredstva	77.768	69.883
Obavezna rezerva kod Centralne banke	57.816	51.174
Kredit i potraživanja od banaka	111.386	117.139
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	144.261	129.106
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	548	385
Kredit i potraživanja od komitenata	840.401	704.956
Finansijska imovina koja se drži do dospjeća	0	36
Nekretnine i oprema	16.345	16.265
Nematerijalna imovina	3.424	1.957
Ostala aktiva	3.012	2.733
Odložena poreska sredstva	61	88
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.255.022</b>	<b>1.093.722</b>
<b>Obaveze</b>		
Depoziti i krediti od banaka	306.213	249.758
Depoziti i krediti od komitenata	754.151	662.529
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	209	-
Ostale obaveze	17.726	17.097
Rezervisanja za obaveze i troškove	2.207	2.546
Obaveza za porez na dobit	1	28
<b>Ukupno obaveze</b>	<b>1.080.507</b>	<b>931.958</b>
<b>Kapital i rezerve</b>		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	3.496	3.496
Rezerve nastale po osnovu obračuna fer vrijednosti	(441)	(667)
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Ostale rezerve iz dobiti	17.362	8.511
Akumulirani dobitak	25.588	25.588
Neto dobit za godinu	21.376	17.702
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>174.515</b>	<b>161.764</b>
<b>Ukupno obaveze, kapital i rezerve</b>	<b>1.255.022</b>	<b>1.093.722</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**

Za godinu

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
	'000 BAM	'000 BAM
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>		
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>23.304</b>	<b>19.629</b>
Usklađenja:		
- amortizacija	3.068	3.695
- neto gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	6.236	8.191
- neto povećanje rezervisanja za obaveze i troškove	346	619
- neto dobitak od kursnih razlika	(1.324)	(1.370)
- gubici od investiranja	9	213
<b>Promjene u poslovnoj imovini i obavezama</b>		
Povećanje/(smanjenje) kredita i plasmana drugim bankama	5.753	(19.480)
Povećanje kredita komitentima	(141.329)	(40.043)
Povećanje obračunate kamate i ostale aktive	(333)	(1.669)
Povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(6.642)	(10.199)
Povećanje/(smanjenje) depozita banaka	56.455	(2.270)
Povećanje depozita komitenata	91.622	129.648
Povećanje ostalih obaveza	1.382	4.681
<b>Neto priliv novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja</b>	<b>38.547</b>	<b>91.645</b>
Izdaci poreza na dobit	(1.927)	(2.163)
<b>Neto priliv/odliv novca iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>36.620</b>	<b>89.482</b>
<b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(4.794)	(2.416)
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(15.155)	(58.664)
Smanjenje finansijske imovine koja se drži do dospjeća	36	69
Smanjenje kapitala – isplata dividendi	(8.822)	-
<b>Neto odliv novca iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(28.735)</b>	<b>(61.011)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>7.885</b>	<b>28.471</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na početku godine</b>	<b>69.883</b>	<b>41.412</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>	<b>77.768</b>	<b>69.883</b>

## 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

Miljenko Živaljić, predsjednik  
Romeo Collina, zamjenik predsjednika  
Jasna Mandac, član  
Dijana Hrastović, član  
Helmut Haller, član  
Martin Klauzer, član  
Heinz Karl Tschiltsch, 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:** Daria Šimunović

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

1. UniCredit Bank Austria AG Beč	98,43%
----------------------------------	--------

Poslovnu mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2015.godine čine centrala u Banjaluci, 31 filijala i 5 agencija (31.12.2014.: Centrala u Banjaluci, 32 filijale i 5 agencija).

Na dan 31.12.2015.godine Banka je imala 431 zaposlenog radnika (31.12.2014: 442).

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

**Sažeti pojedinačni i konsolidovani  
finansijski izvještaji  
za godinu koja se završava  
31. decembra 2015. godine**

## SADRŽAJ

	<b>Strana</b>
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje sažetih finansijskih izvještaja	2
Izveštaj nezavisnog revizora akcionarima Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka o sažetim pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima	3
Pojedinačni i konsolidovani sažeti finansijski izvještaji:	
Izveštaj o dobitku ili gubitku	4
Izveštaj o ostaloj svobuhvatnoj dobiti	5
Izveštaj o finansijskom položaju	6
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	7
Izveštaj o tokovima gotovine	9
Napomena uz sažete finansijske izvještaje	10



**ODGOVORNOST UPRAVE I NADZORNOG ODBORA BANKE ZA PRIPREMU I ODOBRAVANJE SAŽETIH  
FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Uprava Banke dužna je pripremiti sažete pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje, koji daju istinit i fer prikaz finansijskog položaja Banke i Grupe, te rezultata njihovog poslovanja i gotovinskih tokova, u skladu sa zakonskim propisima za banke u Republici Srpskoj, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe, te sprječavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir odgovarajućih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvještaja na osnovu principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnji izvještaj Banke i Grupe zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava godišnje finansijske izvještaje.

Uprava je takođe odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske od 8. aprila 2009. godine (broj: 01-640/09).

Uprava je odobrila izdavanje potpunih finansijskih izvještaja na dan 15. juna 2016. godine.

Sažete pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 11, koji su sastavljeni u skladu s kriterijima koje je utvrdilo rukovodstvo navedenim u napomeni 1 ovih sažetih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja, odobrila je Uprava Društva na dan 17. juna 2016. godine, što je potvrđeno potpisom u nastavku

  
Dragan Kovačević  
v.d Direktor



  
Mario Ivanković  
v.d. Izvršni direktor

## Izveštaj nezavisnog revizora akcionarima Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka o sazetim pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima

Priloženi sažeti pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji, koji uključuju sažeti izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2015. godine, izvještaj o dobitku ili gubitku, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o tokovima gotovine za 2015. godinu, izvedeni su iz revidiranih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka ("Banka") na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2015. godine. Na te smo finansijske izvještaje izrazili pozitivno mišljenje u našem izvještaju izdatom 15. juna 2016. godine. Nadalje, bez kvalifikovanja našeg mišljenja, skrenuli smo pažnju na napomenu 2.2. te činjenicu da je u martu 2016. godine Banka javno obznanila da nudi konverziju fizičkim licima korisnicima kredita sa valutnom klauzulom u švicarskim francima u kredite sa valutnom klauzulom u evrima zajedno sa uslovima konverzije. Procjena od Banke je da će finansijski efekti navedene konverzije biti gubitak u iznosu 12,5 miliona KM koji će biti priznat u finansijskim izvještajima za 2016. godinu. Iznos gubitka podložan je promjeni u zavisnosti od stvarnog prihvata konverzije od strane fizičkih lica korisnika kredita od Banke. Kao rezultat navedenog, sposobnost Banke da osigura usklađenost sa regulatornim zahtjevima vezanim za kapitalnu adekvatnost te ostale regulatorne limite zavisi o stvarnom gubitku od konverzije te finansijskom poslovanju Banke u 2016. godini. Shodno tome postoji rizik kapitalne neadekvatnosti i neusklađenosti s ostalim regulatornim limitima u kojem slučaju bi neograničenost vremena poslovanja Banke zavisila o finansijskoj podršci i povećanju kapitala od strane matičnog društva. Finansijski izvještaji ne uključuju efekte ove neizvjesnosti i pripremljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Srpskoj.

Ti finansijski izvještaji te sažeti finansijski izvještaji, ne odražavaju učinke događaja koji su se dogodili nakon tog datuma.

Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže sve objave zahtijevane zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Srpskoj. Čitanje sažetih finansijskih izvještaja stoga nije zamjena za čitanje revidiranih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja Banke.

### Odgovornost Uprave za sažete finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremu sažetka revidiranih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu s osnovom za pripremu navedenom u Napomeni 1.

### Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje na sažete pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje temeljeno na našim procedurama koje su provedene u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom 810, „Angažmani radi izvještavanja o sazetim finansijskim izvještajima“.

### Mišljenje

Prema našem mišljenju, sažeti pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji izvedeni iz revidiranih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka za godinu koja je završila 31. decembra 2015. dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, s tim pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima u skladu s osnovom za pripremu kako je navedeno u Napomeni 1.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju  
Registrovani revizori


Zmaja od Bosne 7-7A/III  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:

  
Manal Bećirbegović  
Izvršni direktor



17. juna 2016. godine

  
Vedran Vukotić  
Ovlašteni revizor  
Broj licence: 3090017124

**"HYPO ALPE-ADRIA-BANK" A.D., BANJA LUKA**  
**Sažeti pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu**  
**koja se završava 31. decembra 2015. godine**

**IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra**  
**(U hiljadama KM)**

	<b>GRUPA</b>		<b>BANKA</b>	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Prihodi po osnovu kamata	30.746	41.990	30.237	41.228
Rashodi po osnovu kamata	<u>(11.846)</u>	<u>(19.135)</u>	<u>(11.701)</u>	<u>(18.751)</u>
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>18.900</b>	<b>22.855</b>	<b>18.536</b>	<b>22.477</b>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	11.178	12.636	11.129	12.594
Rashodi po osnovu naknada i provizija	<u>(1.883)</u>	<u>(1.810)</u>	<u>(1.878)</u>	<u>(1.804)</u>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>9.295</b>	<b>10.826</b>	<b>9.251</b>	<b>10.790</b>
Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika	(230)	1.000	(230)	1.000
Neto gubitak od trgovanja	(251)	-	(251)	-
Ostali prihodi iz poslovanja	5.745	7.474	5.726	7.362
Troškovi zaposlenih	<u>(14.894)</u>	<u>(15.627)</u>	<u>(14.271)</u>	<u>(14.900)</u>
Amortizacija	<u>(4.164)</u>	<u>(4.625)</u>	<u>(4.052)</u>	<u>(4.501)</u>
Ostali rashodi iz poslovanja	<u>(21.429)</u>	<u>(18.854)</u>	<u>(21.053)</u>	<u>(18.322)</u>
<b>(GUBITAK)/DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA</b>	<b><u>(7.028)</u></b>	<b><u>3.049</u></b>	<b><u>(6.344)</u></b>	<b><u>3.906</u></b>
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	(35.747)	(20.349)	(37.641)	(20.453)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	(384)	(863)	(384)	(863)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(4.205)	(2.426)	(4.205)	(2.426)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	(874)	(42)	(874)	(42)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(794)</u>	<u>(1.500)</u>
<b>GUBITAK PRIJE POREZA</b>	<b><u>(48.238)</u></b>	<b><u>(20.631)</u></b>	<b><u>(50.242)</u></b>	<b><u>(21.378)</u></b>
Porez na dobit	<b><u>(2.473)</u></b>	<b><u>(382)</u></b>	<b><u>(2.352)</u></b>	<b><u>(177)</u></b>
<b>NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b><u>(50.711)</u></b>	<b><u>(21.013)</u></b>	<b><u>(52.594)</u></b>	<b><u>(21.555)</u></b>
Namijenjen:				
<b>Akcionarima Banke</b>	<b>(50.711)</b>	<b>(21.013)</b>	<b>(52.594)</b>	<b>(21.555)</b>
Gubitak po akciji (u KM)	(0,413)	(0,143)	(0,428)	(0,147)

**"HYPO ALPE-ADRIA-BANK" A.D., BANJA LUKA**  
**Sažeti pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu**  
**koja se završava 31. decembra 2015. godine**

**IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra**  
**(U hiljadama KM)**

	<b>GRUPA</b>		<b>BANKA</b>	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>(50.711)</b>	<b>(21.013)</b>	<b>(52.594)</b>	<b>(21.555)</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b><i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i></b>				
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	26	6	26	6
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	(10)	(1)	(10)	(1)
<b><i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i></b>				
Revalorizacija nekretnina i opreme	-	(156)	-	(156)
Dobitak/(gubitak) po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	(58)	33	(58)	33
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku	-	35	-	35
<b>NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<b><u>(42)</u></b>	<b><u>(83)</u></b>	<b><u>(42)</u></b>	<b><u>(83)</u></b>
<b>UKUPNI SVEOBUHVAATNI GUBITAK</b>	<b><u>(50.753)</u></b>	<b><u>(21.096)</u></b>	<b><u>(52.636)</u></b>	<b><u>(21.638)</u></b>

**"HYPO ALPE-ADRIA-BANK" A.D., BANJA LUKA**  
**Sažeti pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu**  
**koja se završava 31. decembra 2015. godine**

**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU**

Na dan 31. decembra

(U hiljadama KM)

	<b>GRUPA</b>		<b>BANKA</b>	
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>IMOVINA</b>				
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	223.950	248.416	223.950	248.416
Sredstva kod drugih banaka	33.674	47.418	33.662	47.414
Kredit i potraživanja od banaka	1.956	-	1.956	-
Kredit i potraživanja od klijenata	450.851	566.754	447.047	563.199
Derivatna finansijska imovina	66	-	66	-
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	39.641	22.767	39.641	22.767
Učešća	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	33.216	35.938	33.018	35.606
Nematerijalna ulaganja	3.716	9.161	3.694	9.110
Investicione nekretnine	2.490	2.531	2.490	2.531
Preplaćeni porez na dobit	1.297	876	1.297	876
Odložena poreska sredstva	-	2.398	-	2.277
Ostala finansijska aktiva	2.107	3.451	2.106	3.426
Ostala aktiva	6.542	5.902	6.375	5.727
<b>Ukupna imovina</b>	<b><u>799.506</u></b>	<b><u>945.612</u></b>	<b><u>795.302</u></b>	<b><u>941.349</u></b>
<b>OBAVEZE</b>				
Depoziti banaka i finansijskih institucija	219.920	227.001	220.757	227.631
Depoziti komitenata	358.761	356.686	358.761	356.686
Obaveze po kreditima	48.352	127.081	46.283	123.027
Subordinisane obaveze	-	23.476	-	23.476
Derivatne finansijske obaveze	33	-	33	-
Ostale finansijske obaveze	7.388	12.223	6.952	12.044
Ostale obaveze	1.563	2.243	1.520	2.189
Ostala rezervisanja	15.340	16.585	15.355	16.604
Odložene poreske obaveze	683	598	683	598
<b>Ukupne obaveze</b>	<b><u>652.040</u></b>	<b><u>765.893</u></b>	<b><u>650.344</u></b>	<b><u>762.255</u></b>
<b>KAPITAL</b>				
Akcionarski kapital	141.359	122.859	141.359	122.859
Zakonske rezerve	-	12.286	-	12.286
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	61.826	61.826	61.826	61.826
Revalorizacione rezerve	2.942	3.448	2.942	3.448
Akumulirani gubitak	(58.661)	(20.700)	(61.169)	(21.325)
<b>Ukupan kapital</b>	<b><u>147.466</u></b>	<b><u>179.719</u></b>	<b><u>144.958</u></b>	<b><u>179.094</u></b>
<b>Ukupne obaveze i kapital</b>	<b><u>799.506</u></b>	<b><u>945.612</u></b>	<b><u>795.302</u></b>	<b><u>941.349</u></b>

**"HYPO ALPE-ADRIA-BANK" A.D., BANJA LUKA**  
**Sažeti pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu**  
**koja se završava 31. decembra 2015. godine**

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra**  
**(U hiljadama KM)**

**GRUPA**

	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
<b>31. decembar 2014. godine</b>	<b>122.859</b>	<b>12.286</b>	<b>61.826</b>	-	<b>3.448</b>	<b>(20.700)</b>	<b>179.719</b>
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	-	(50.711)	(50.711)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>							
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	26	-	<b>26</b>
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(10)	-	<b>(10)</b>
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(516)	516	-
Gubitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	(58)	-	<b>(58)</b>
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	52	(52)	-
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	<b>(506)</b>	<b>464</b>	<b>(42)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	<b>(506)</b>	<b>(50.247)</b>	<b>(50.753)</b>
<b>Transakcije sa vlasnicima</b>							
Pokriće gubitka	-	(12.286)	-	-	-	12.286	-
Emisija akcija	18.500	-	-	-	-	-	18.500
<b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>	<b>18.500</b>	<b>(12.286)</b>	-	-	-	<b>12.286</b>	<b>18.500</b>
<b>31. decembar 2015. godine</b>	<b>141.359</b>	-	<b>61.826</b>	-	<b>2.942</b>	<b>(58.661)</b>	<b>147.466</b>

**GRUPA**

	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
<b>31. decembar 2013. godine</b>	<b>156.941</b>	<b>17.518</b>	<b>61.826</b>	<b>26.467</b>	<b>3.760</b>	<b>(65.697)</b>	<b>200.815</b>
Neto gubitak za 2014. godinu	-	-	-	-	-	(21.013)	(21.013)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>							
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	6	-	6
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(1)	-	(1)
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacija nekretnina i opreme i transfer amortizacije u akumulirani gubitak	-	-	-	-	(385)	229	(156)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	33	-	33
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	35	-	35
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	<b>(312)</b>	<b>229</b>	<b>(83)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	<b>(312)</b>	<b>(20.784)</b>	<b>(21.096)</b>
<b>Transakcije sa vlasnicima</b>							
Pokriće gubitka	(34.082)	(5.232)	-	(26.467)	-	65.781	-
<b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>	<b>(34.082)</b>	<b>(5.232)</b>	-	<b>(26.467)</b>	-	<b>65.781</b>	-
<b>31. decembar 2014. godine</b>	<b>122.859</b>	<b>12.286</b>	<b>61.826</b>	-	<b>3.448</b>	<b>(20.700)</b>	<b>179.719</b>

**"HYPO ALPE-ADRIA-BANK" A.D., BANJA LUKA**  
**Sažeti pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine**

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA (nastavak)**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra**  
**(U hiljadama KM)**

**BANKA**

	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
<b>31. decembar 2014. godine</b>	<b>122.859</b>	<b>12.286</b>	<b>61.826</b>	-	<b>3.448</b>	<b>(21.325)</b>	<b>179.094</b>
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	-	(52.594)	(52.594)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>							
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	26	-	26
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(10)	-	(10)
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(516)	516	-
Gubitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	(58)	-	(58)
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	52	(52)	-
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	<b>(506)</b>	<b>464</b>	<b>(42)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	<b>(506)</b>	<b>(52.130)</b>	<b>(52.636)</b>
<b>Transakcije sa vlasnikom</b>							
Pokriće gubitka	-	(12.286)	-	-	-	12.286	-
Emisija akcija	18.500	-	-	-	-	-	18.500
<b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>	<b>18.500</b>	<b>(12.286)</b>	-	-	-	<b>12.286</b>	<b>18.500</b>
<b>31. decembar 2015. godine</b>	<b>141.359</b>	-	<b>61.826</b>	-	<b>2.942</b>	<b>(61.169)</b>	<b>144.958</b>

**BANKA**

	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
<b>31. decembar 2013. godine</b>	<b>156.941</b>	<b>17.518</b>	<b>61.826</b>	<b>26.467</b>	<b>3.760</b>	<b>(65.780)</b>	<b>200.732</b>
<i>Neto gubitak za 2014. godinu</i>	-	-	-	-	-	(21.555)	(21.555)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>							
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	6	-	6
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	(1)	-	(1)
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacija nekretnina i opreme i transfer amortizacije u akumulirani gubitak	-	-	-	-	(385)	229	(156)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	33	-	33
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	35	-	35
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	<b>(312)</b>	<b>229</b>	<b>(83)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	<b>(312)</b>	<b>(21.326)</b>	<b>(21.638)</b>
<b>Transakcije sa vlasnicima</b>							
Pokriće gubitka	(34.082)	(5.232)	-	(26.467)	-	65.781	-
<b>Ukupno transakcije sa vlasnicima</b>	<b>(34.082)</b>	<b>(5.232)</b>	-	<b>(26.467)</b>	-	<b>65.781</b>	-
<b>31. decembar 2014. godine</b>	<b>122.859</b>	<b>12.286</b>	<b>61.826</b>	-	<b>3.448</b>	<b>(21.325)</b>	<b>179.094</b>



**"HYPO ALPE-ADRIA-BANK" A.D., BANJA LUKA**  
**Sažeti pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine**

**IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra**  
**(U hiljadama KM)**

	<b>GRUPA</b>		<b>BANKA</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>				
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	40.376	48.614	39.856	47.878
Troškovi kamata	(12.522)	(17.537)	(12.522)	(17.537)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	4.195	5.622	4.195	5.622
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(32.386)	(32.516)	(31.214)	(31.260)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(471)	(1.154)	(471)	(1.154)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(7.650)	7.231	(7.690)	7.212
Kreditni dati klijentima i novčane pozajmice	76.679	213.782	74.674	207.511
Depoziti kod banaka sa originalnim dospeljem dužim od 3 mjeseca	(1.956)	-	(1.956)	-
Depoziti klijenata	(28.276)	(174.573)	(28.069)	(174.868)
Plaćeni porez na dobit	(421)	(1.146)	(421)	(1.133)
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>37.568</b>	<b>48.323</b>	<b>36.382</b>	<b>42.271</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>				
Naplaćena kamata	121	324	121	324
Primici dividendi	10	7	10	7
Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju	(16.658)	(2.693)	(16.658)	(2.693)
Kupovina nematerijalne imovine	(810)	(1.732)	(810)	(1.732)
Kupovina materijalne aktive	(260)	(1.780)	(404)	(1.623)
Sticanje učešća u subsidijarnim licima	-	-	(794)	(500)
<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:</b>	<b>(17.597)</b>	<b>(5.874)</b>	<b>(18.535)</b>	<b>(6.217)</b>
<b>Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti</b>				
Primici od izdavanja akcija	18.500	-	18.500	-
Kamata plaćena na pozajmice	(1.490)	(2.632)	(1.362)	(2.293)
Povećanje uzetih pozajmica	4.748	6.266	648	4.372
Smanjenje uzetih pozajmica	(83.370)	(45.940)	(77.282)	(37.980)
<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:</b>	<b>(61.612)</b>	<b>(42.306)</b>	<b>(59.496)</b>	<b>(35.901)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>(41.641)</b>	<b>143</b>	<b>(41.649)</b>	<b>153</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>295.854</b>	<b>294.263</b>	<b>295.850</b>	<b>294.249</b>
Efekti promjene deviznog kursa	3.413	1.448	3.413	1.448
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>257.626</b>	<b>295.854</b>	<b>257.614</b>	<b>295.850</b>
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:</b>				
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	223.950	248.416	223.950	248.416
Sredstva kod drugih banaka	33.674	47.418	33.662	47.414
Pripadajuća kamata i rezervisanja	2	20	2	20
	<b>257.626</b>	<b>295.854</b>	<b>257.614</b>	<b>295.850</b>



## NAPOMENA UZ SAŽETE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

### 1 Osnova pripreme

Sažeti finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s kriterijima koje je utvrdilo rukovodstvo. Prema tim kriterijima, Banka objavljuje pojedinačne i konsolidovane izvještaje o finansijskom položaju, izvještaje o dobitku ili gubitku, izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaje o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaje o tokovima gotovine. Ovi sažeti pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji izvedeni su iz revidiranih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Banja Luka na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2015. godine, pripremljenih u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Srpskoj.

### 2 Dodatni podaci

#### Uprava Banke

Direktor od 21.06.2012. do 17.03.2016	Goran Babić
v.d. Direktor od 18.03.2016	Dragan Kovačević
Izvršni direktor od 18.10.2012. do 31.01.2016	Martin Leberle
Izvršni direktor od 01.02.2016. do 17.03.2016	Žaklina Dimitrijević
v.d. Izvršni direktor od 18.03.2016	Mario Ivanković
Izvršni direktor od 01.01.2014. do 19.04.2015.	Major Zoltan

#### Nadzorni odbor Banke

Predsjednik od 27.05.2014. do 14.07.2015.	Alexander Picker
Zamjenik predsjednika od 27.05.2014. do 14.07.2015.	Stefan Selden
Predsjednik od 14.07.2015. do 30.12.2015.	Stefan Selden
Predsjednik od 30.12.2015.	Hans-Hermann Anton Lotter
Zamjenik predsjednika od 30.12.2015.	Markus Bodo Krause
Član od 15.12.2012. do 30.12.2015.	Neven Raić
Član od 27.05.2014.	Manfred Kohlweg
Član od 27.05.2014.	Rupert Schindler
Član od 30.12.2015.	Marko Popović

#### Odbor za reviziju Banke

Predsjednik od 30.05.2011.	Đorđe Lazović
Član od 30.05.2011. do 29.05.2015.	Andrea Castellarin
Član od 29.05.2015.	Siniša Radonjić
Član od 29.05.2015.	Ivan Trifunović
Član od 28.03.2014.	Marlene Schellander-Pinter
Član od 08.09.2014. do 29.05.2015.	Ivana Pantović
Član od 25.06.2014.	Ines Krnić

Interni revizor: Slavica Vukelić

Eksterni revizor: KPMG B-H d.o.o. za reviziju, Sarajevo  
Vedran Vukotić, Ovlašteni revizor

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: Hypo Group Alpe Adria AG

Poslovna mreža: Centrala u Banjoj Luci i 36 poslovnica

**NAPOMENA UZ SAŽETE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**2 Dodatni podaci (nastavak)**

Hypo Alpe – Adria Bank a.d., Banja Luka je 100%-tni vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka koje zajedno s Bankom čini Grupu.

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je imala 514 zaposlenih, a Grupa 530 zaposlenih.

Podaci o banci:

Hypo Alpe – Adria Bank a.d., Banja Luka  
Aleja Svetog Save 13, Banja Luka  
Telefon: +387 51 336 500  
Telefaks: +387 51 336 518  
SWIFT: HAABBA2B.



## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### ВЛАСНИЦИМА НЛБ БАНКА АД БАЊА ЛУКА

#### Извјештај о финансијским извјештајима

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја НЛБ банка ад Бања Лука (у даљем тексту: „Банка“), који се састоје од извјештаја о финансијском положају на дан 31. децембра 2015. године, као и извјештаја о добитку или губитку и осталом укупном резултату, извјештаја о промјенама на капиталу и извјештаја о токовима готовине 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 Међународним стандардима финансијског извјештавања, 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 2015. године и резултате њеног пословања и новчане токове за годину која се завршила на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

#### **Извјештај о другим правним и регулаторним захтевима**

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске од 29. октобра 2015. године (број: 02/1-021-1319/15), Управа Банке израдила је обрасце приказане у Прилогу 1 („Обрасци“) који садрже Биланс стања (Извјештај о финансијском положају) на дан 31. децембра 2015. године, Биланс успјеха (Извјештај о укупном резултату у периоду) од 1. јануара до 31. децембра 2015. године, Извјештај о промјенама у капиталу за период који се завршио на дан 31. децембра 2015. године, Токови готовине за период од 1. јануара до 31. децембра 2015. године и Ванбилансне евиденције на дан 31. децембра 2015. године. Управа Банке је одговорна за ове Обрасце. Ове информације су правилно изведене из основних финансијских извјештаја који су припремљени у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања који су приказани на странама 3. до 77. и засновани су на рачуноводственој евиденцији Банке.

Сарајево, 31. март 2016. године

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

Маја Хафизовић  
Овлашћени ревизор

Извјештај о добитку или губитку и осталом укупном резултату за период који се завршава на дан  
31. децембра 2015. године (Биланс успјеха)

(У хиљадама КМ)

	Година завршена 31. децембра	
	2015.	2014.
Приходи од камата	47,469	50,773
Расходи камата	(14,822)	(18,680)
<b>Нето приход од камата</b>	<b>32,647</b>	<b>32,093</b>
Приходи од накнада и провизија	21,095	20,286
Расходи од накнада и провизија	(6,026)	(5,297)
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>	<b>15,069</b>	<b>14,989</b>
Нето приход од курсних разлика	1,536	1,336
Нето губици од промјене вриједности имовине	(671)	(300)
Остали приходи из пословања	306	1,792
<b>Укупни оперативни приходи</b>	<b>48,887</b>	<b>49,910</b>
Губици од умањења вриједности и резервисања	(2,333)	(7,066)
<b>Нето оперативни приходи</b>	<b>46,554</b>	<b>42,844</b>
Трошкови запослених	(16,272)	(15,488)
Трошкови амортизације	(2,189)	(2,235)
Административни и општи трошкови пословања	(6,317)	(6,247)
Остали расходи из пословања	(1,142)	(1,953)
<b>Укупни оперативни расходи</b>	<b>(25,920)</b>	<b>(25,923)</b>
<b>Добит прије опорезивања</b>	<b>20,634</b>	<b>16,921</b>
Порез на добит	(1,885)	(1,660)
Промјене на одложеним порезима	148	61
<b>Нето добит</b>	<b>18,897</b>	<b>15,322</b>
<b>Остали финансијски резултат</b>		
<i>Ставке које накнадно могу бити рекласификоване у билансу успјеха у будућим периодима</i>		
Нето добици од фер вредновања ХОВ расположивих за продају	189	303
Одложени порези по основу ставки осталог финансијског резултата	(20)	(30)
<b>Ставке које неће бити рекласификоване у билансу успјеха у будућим периодима</b>		
Актуарски добици / губици	(383)	117
Одложени порези по основу ставки осталог финансијског резултата	(7)	(423)
<b>Укупан финансијски резултат</b>	<b>18,676</b>	<b>15,289</b>
<b>Зараде по акцији:</b>	<b>0.30</b>	<b>0.25</b>

Извјештај о финансијском положају на дан 31. децембра 2015. године  
(Биланс стања)  
(У хиљадама КМ)

	31.12.2015.	31.12.2014.
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	158,091	145,390
Кредити и пласмани банкама	248,640	232,055
Кредити и пласмани комитентима	592,702	601,012
Хартије од вриједности расположиве за продају	152,034	165,927
Некретнине и опрема	34,060	34,957
Нематеријална улагања	994	193

Инвестиционе некретнине	1,118	1,077
Остала актива	6,563	4,592
Потраживања за више плаћени порез на добит	-	54
Одложена пореска средства	817	687
Стална средства намијењена продаји	4,423	395
<b>Укупна актива</b>	<b>1,199,442</b>	<b>1,186,339</b>
<b>ПАСИВА</b>		
<b>Обавезе</b>		
Депозити банака	4,191	3,783
Депозити комитената	927,234	889,874
Обавезе по узетим кредитима	114,250	155,116
Обавезе за порез на добит	226	32
Остале обавезе	12,188	5,244
Резервисања	5,114	4,244
Одложене пореске обавезе	1,010	1,005
<b>Укупне обавезе</b>	<b>1,064,213</b>	<b>1,059,298</b>
<b>Капитал</b>		
Акционарски капитал	62,003	62,003
Емисиона премија	157	157
Резерве банке	47,003	42,369
Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава	3,844	3,784
Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности ХОВ расположивих за продају	3,421	3,252
Ревалоризационе резерве по основу актуарских добитака и губитака	(267)	117
Нераспоређена добит	19,068	15,359
<b>Укупан капитал и резерве</b>	<b>135,229</b>	<b>127,041</b>
<b>Укупна пасива</b>	<b>1,199,442</b>	<b>1,186,339</b>

#### БИЛАНС НОВЧАНИХ ТОКОВА

За период који се завршава 31. децембра 2015. године  
(У хиљадама КМ)

	Период завршен 31. децембра	
	2015.	2014.
<b>Новчани токови из пословних активности</b>		
Приливи од камата	48,422	51,508
Одливи по основу плаћених камата	(15,148)	(18,808)
Приливи по основу накнада и провизија	21,128	20,206
Одливи по основу накнада и провизија	(5,260)	(4,512)
Наплаћена претходно испављена потраживања	1,176	396
Одливи по основу зарада и трошкова	(25,134)	(33,376)
Плаћен порез на добит	(1,549)	(1,535)
<b>Пословни прилив пре промена на пословним средствима и обавезама</b>	<b>23,635</b>	<b>13,879</b>
<b>Промјене на пословним средствима и обавезама</b>		
Нето (повећање) кредита и пласмана комитентима Банке	1,410	(7,897)
Нето (повећање) /смањење кредита и пласмана банкама	5,559	23,815
Нето повећање/(смањење) депозита банака	623	565
Нето повећање/смањење депозита комитената	40,055	11,316
<b>Нето новчани токови из пословних активности</b>	<b>71,282</b>	<b>41,678</b>
<b>Новчани токови из активности инвестирања</b>		
Одливи за набавку основних средстава	(2,135)	(1,379)
Одливи по основу улагања у ХОВ	15,659	15,299

<b>Нето новчани токови из активности инвестирања</b>	13,524	13,920
<b>Новчани токови из активности финансирања</b>		
Нето повећање/ смањење обавеза по узетим кредитима и издатим хартијама од вриједности	(40,783)	(23,093)
Примљене дивиденде	29	905
Исплаћене дивиденде	(10,725)	(8,494)
<b>Нето новчани токови из активности финансирања</b>	(51,479)	(30,682)
Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине	1,536	1,336
<b>Нето повећање/ смањење новчаних средстава</b>	34,863	26,252
<b>Новчана средства на почетку године</b>	333,167	306,915
<b>Новчана средства на крају године</b>	368,030	333,167

## **ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

Назив банке НЛБ банка ад Бања Лука

Адреса Милана Тепића 4

Телефон: 051-245-502

Телефакс: 051-221-623

SWIFT: RAZBBA 22

E-mail: helpdesk@nlbbl.com

Web-adresa: www.nlbbl.com

### **Надзорни одбор на дан 31.12.2015. године**

Блаж Бродњак, предсједник

Андреас Буркхардт, члан

Ауда Шебић, члан

Сузана Жмавц, члан

Марјана Усеник, члан

### **Одбор за ревизију на дан 31.12.2015.год.**

Аница Кнавс, предсједник

Јуре Кошар, члан

Николина Лилек, члан

Кристина Бјелајац Ковачич, члан

Татјана Јамик Скубиц, члан

### **Управа Банке на дан 31.12.2015.године**

Радован Бајић, директор Банке

Павел Мартинуч, замјеник директора

Драган Ињац, извршни директор

**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 31.12.2015. године Банка је имала 498 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 2016. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Aleksandar Kesić

Predsjednik Uprave

Slobodan Zrilić

Član uprave

## **IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA VLASNICIMA SBERBANK A.D. BANJA LUKA**

### **Izveštaj o finansijskim Izveštajima**

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 2015. godine, kao i izvještaja o dobitima ili gubicima i ukupnom rezultatu, 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 2015. 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 29. oktobra 2015. godine (broj: 02/1-021-1319/15), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stanama 66. do 73. („Obrasci“) koji sadrže Bilans stanja (Izveštaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2015. godine, Bilans uspjeha (Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu) od 1. januara do 31. decembra 2015. godine, Izveštaj o promjenama u kapitalu za period koji se završio na dan 31. decembra 2015. godine, Izveštaj o tokovima gotovine za period

od 1. januara do 31. decembra 2015. godine i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2015. 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 2016. Godine**

**Stephen Fish**

**Ernst & Young d.o.o. Sarajevo**

**Maja Hafizović**

**Ovlašćeni revizor**

## БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2015.  
године  
(У хиљадама КМ)

<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2015.</u>	<u>31. децембар 2014.</u>
Приходи по основу камата	45.994	41.989
Расходи по основу камата	<u>-16.579</u>	<u>-14.796</u>
<b>Нето приход по основу камата</b>	<b><u>29.415</u></b>	<b><u>27.193</u></b>
Приходи по основу накнада и провизија	14.476	12.084
Расходи по основу накнада и провизија	<u>-3.077</u>	<u>-2.255</u>
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>	<b><u>11.399</u></b>	<b><u>9.829</u></b>
Остали приходи из пословања	240	144
Остали расходи из пословања	-27.733	-25.726
Курсне разлике, нето	-87	-27
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	<u>-7.795</u>	<u>-7.092</u>
<b>(Губитак ) добитак из пословања прије опорезивања</b>	<b><u>5.438</u></b>	<b><u>4.321</u></b>
Порез на добит	<u>-918</u>	<u>-846</u>
<b>(Губитак )/нето добитак текуће године</b>	<b><u>4.520</u></b>	<b><u>3.475</u></b>
Остали укупни резултат	-	-
<b>Укупан резултат за обрачунски период</b>	<b><u>3.475</u></b>	<b><u>3.475</u></b>
<b>Зарада по акцији:</b>		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	<b><u>72,67</u></b>	<b><u>68,87</u></b>

## БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2015. године  
(У хиљадама КМ)

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2015.</u>	<u>31. децембар 2014.</u>
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке		166.327	219.655
Средства код других банака		12.775	7.000
Кредити пласирани комитентима		609.574	602.396
Опрема и нематеријална улагања		22.014	16.296
Обрачуната камата и остала актива		7.887	6.423
<b>Укупна актива</b>		<u>818.757</u>	<u>851.770</u>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити банака		61.370	84.862
Депозити комитената		559.608	570.370
Остала пасива		79.357	82.730
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника		1.603	1.508
<b>Укупне обавезе</b>		<u>701.938</u>	<u>739.470</u>
<b>Капитал</b>			
Акционарски капитал		104.727	100.208
Недостајуће резерве за кредитне губитке		12.092	12.092
Акумулирани губитак		-	-
<b>Укупан капитал</b>		<u>116.819</u>	<u>112.300</u>
<b>Укупна пасива</b>		<u>851.770</u>	<u>851.770</u>
<b>Потенцијалне и уговорене обавезе</b>		<u>120.220</u>	<u>152.975</u>

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)**  
**За годину која се завршава 31. децембра 2015. године**  
**(У хиљадама КМ)**

	<b>Година која се завршава 31. децембра 2015.</b>	<b>Година која се завршава 31. децембра 2014.</b>
<b>Новчани токови из пословних активности</b>		
Приливи од камата	40.917	38.743
Одливи по основу плаћених камата	-15.750	-12.345
Приливи по основу накнада и провизија	13.490	9.815
Одливи по основу накнада и провизија	-	-
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	225	137
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	-24.913	-23.099
Плаћени порез на добит	-951	-763
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<b>13.018</b>	<b>12.488</b>
<b>Промјене на пословним средствима и обавезама</b>		
Нето повећање/(смањење) обавезне резерве код Централне банке	-4.860	-14.554
Нето повећање/(смањење) кредита и потраживања од банке	-5.617	
Нето повећање/(смањење) кредита и потраживања од комитената	-18.429	-116.325
Нето повећање/(смањење) остале активе	4.518	-718
Нето повећање/(смањење) депозита банака и осталих фин.институција	-23.493	18.464
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	-13.463	212.012
Нето повећање/(смањење) обрачунатих камата и осталих обавеза	392	476
Промјене на пословним средствима и обавезама	<b>-60.952</b>	<b>99.355</b>
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности</i>	<b>-47.934</b>	<b>111.843</b>
<b>Новчани токови из активности инвестирања</b>		
Набавка основних средстава	-1.425	-3.374
Набавка нематеријалних средстава	-756	-2.068
Набавка финансијске имовине	-5.968	22
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	<b>-8.149</b>	<b>-5.420</b>
<b>Новчани токови из активности финансирања</b>		
Нето повећање узетих кредита	-3.693	13.002
Нето смањење субординираних обавеза	-	-
Повећање акцијског капитала	-	23.470
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	<b>-3.693</b>	<b>36.472</b>
<b>Нето повећање новчаних средстава</b>	<b>-58.029</b>	<b>142.895</b>
<b>Ефекти промјене девизног курса</b>	<b>1.747</b>	<b>-229</b>
<b>Новчана средства на почетку године</b>	<b>172.491</b>	<b>36.983</b>
<b>Новчана средства на крају године</b>	<b>114.462</b>	<b>179.649</b>
<b>Новчана средства се састоје од сљедећих позиција:</b>		
- Новчана средства и средства код Централне банке	114.462	172.649
- Средства код других банака	-	7.000
	<b>114.462</b>	<b>179.649</b>

## **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 31.12.2015. године**

Christian Kubitschek, председник

Lukas Röper, замјеник председника

Bernhard Herzig, члан

Balasz Györi, члан

Denis Ovčina, члан

### **Одбор за ревизију на дан 31.12.2015. год.**

Reinhard Kaufmann, председник

Amel Kadić, замјеник

David Krepelka, члан

Martina Vučković, члан

Philippe Freimann, члан

### **Управа Банке на дан 31.12.2015. године**

Александар Кесић, председник Управе

Биљана Рабитсцх, члан Управе

Сандро Михајловић, члан Управе

**Интерни ревизор**, Јово Вилендечић

**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: 27 организационе јединице**

На дан 31.12.2015. године Банка је имала 372 запослених радника.





## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Привременом управнику и акционарима "БАНКЕ СРПСКЕ" АД Бања Лука - у привременој управи

Ангажовани смо да обавимо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 54) Банке Српске ад. Бања Лука - у привременој управи (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2015. године и одговарајући биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и друге напомене уз финансијске извјештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извјештаје*

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

#### *Одговорност ревизора*

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

#### *Основе за уздржавајуће мишљење*

Као што је објелодањено у напомени 2.6. уз финансијске извјештаје, Банка је у пословној 2015. години исказала нето губитак у износу од 90,344 хиљаде ВАМ, док на дан 31. децембра 2015. године губитак Банке изнад висине капитала (негативан капитал) износи 69,356 хиљада ВАМ, чиме је значајно нарушен показатељ адекватности ка-питала Банке (на дан 31. децембра 2015. године је био негативан 52.6%. док је прописани минимум 12%). Такође, као што је објелодањено у напомени 32. уз финансијске извјештаје, након извјештајног датума (дана 27. априла 2016. године) Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: "Агенција") је, због кршења одредби За-кона о банкама Републике Српске, одузела дозволу за рад Банци, а дана 10. маја 2016. године Агенција је покренула поступак ликвидације над Банком и именовала је ликвидационог управника Банке. Оваква ситуација указује на постојање материјално значајне неизвесности да ће Банка бити у могућности да настави своје пословање у складу са принципом сталности пословања, и да Банка неће бити у могућности да реализује своју имовину и измири све своје обавезе у току редовног пословања. Финансијски извјештаји Банке за пословну 2015. годину су припремљени у соаду са начелом сталности пословања који, по нашем мишљењу, није одговарајући у условима у којима се Банка налази, и не садрже евентуалне корекције свођења на ликвидациону вриједност. На основу расположиве документације, нисмо се могли увјерити у потенцијалне ефекте на финансијске извјештаје Банке по основу свођења на ликвидациону вриједност.

### *Уздржавајуће мишљење*

Због значаја питања исказаног у Основама за уздржавајуће мишљење, нисмо били у могућности да прикупимо довољно одговарајућих ревизорских доказа на основу којих бисмо изразили наше мишљење. Сагласно наведеном, не изражавамо мишљење о приложеним финансијским извјештајима Банке за пословну 2015. годину.

### *Остала питања*

Финансијски извјештаји Банке на дан и за годину која се завршила 31. децембра 2014. године су ревидирани од стране другог ревизора, који је у свом извјештају од 26. маја 2015. године, изразио негативно мишљење због број-них неправилности у финансијским извјештајима Банке за пословну 2014. годину, а који се односе на неадекватно вредновање и презентацију: пласираних кредита комитентима, прихода од камата, хартија од вриједности, потраживања по основу камата на пласиране кредите, осталих потраживања, сталних средстава намијењених продаји, обавеза према власницима приоритетних акција, обрачуна регулаторних резервисања за кредитне губи-тке"и резервисања за потенцијалне ооавезе по основу судских спорова Такође, претходни ревизор је констатовао да Банка не испуњава одређене показатеље пословања дефинисане прописима регулатора (Агенција за банкарство Републике Српске).

Бања Лука, 20. мај 2016.године

Мирко Илић  
Овлашћени ревизор

**БИЛАНС УСПЈЕХА****За годину која се завршава 31.децембра 2015.године  
(у 000 КМ)**

		Година која се завршава 31.децембра	
	Напомена	2015.	2014. <i>КОРИГОВАНО, Ревизију обавио други ревизор</i>
Приходи по основу камата	6а	7,907	10,399
Расходи по основу камата	6б	<u>(5,631)</u>	<u>(5,997)</u>
<b>Нето приход од камата</b>		<b><u>2,276</u></b>	<b><u>4,402</u></b>
Приходи по основу накнада и провизија	7а	3,297	3,534
Расходи по основу накнада и провизија	7б	<u>(676)</u>	<u>(631)</u>
<b>Нето приход од накнада и провизија</b>		<b><u>2,621</u></b>	<b><u>2,903</u></b>
Остали приходи из пословања	8	206	587
Остали расходи из пословања	9	(16,469)	(11,820)
(Негативне)/Позитивне курсне разлике, нето		(36)	59
Добици од продаје и усклађивања вриједности хартија од вриједности		10	46
Резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе и отписи	10а	<u>(78,952)</u>	<u>(44)</u>
<b>Губитак прије опорезивања</b>			
Губитак текуће године		(90,344)	(3,867)
Порез на добит ак	11	-	-
<b>Нето губитак текуће године</b>		<b><u>(90,344)</u></b>	<b><u>(3,867)</u></b>
Остали укупни резултат		<u>23</u>	<u>23</u>
<b>Укупан резултат текуће године</b>		<b><u>(90,321)</u></b>	<b><u>(3,844)</u></b>
<b>Зарада(губитак) по акцији:</b>			
-Основни губитак по акцији ВАМ	12	<u>(25.79)</u>	<u>(1.10)</u>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

Ови финансијски извјештаји су усвојени од стране Привременог управника Банке дана 15.априла 2016. године.  
Потписано у име Банке Српске а.д. Бања Лука – у привременој управи:

Петар Мићић  
Привремени управник  
(на основу Рјешења Агенције за банкарство  
Републике Српске број 03-1658/15 од  
11.новембра 2015.године)

Радана Штркић  
в.д. Директор сектора финансија и извјештавања

**БИЛАНС СТАЊА**  
**На дан 31.децембра 2015.године**  
**(у 000 КМ)**

	<b>Напомена</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2014.</b>
			<i><b>КОРИГОВАНО, Ревизију обавио други ревизор</b></i>
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	23,954	30,032
Средства код других банака	14	1,069	1,968
Кредити пласирани коминтентима	15	95,213	166,540
Хартије од вриједности којима се тргује	16	763	2,597
Хартије од вриједности расположиве за продају	17	269	1,445
Нематеријална улагања	18	451	589
Основна средства	19	16,410	11,847
Одложена пореска средства		29	30
Обрачуната камата и остала актива	20	7,652	32,301
<b>Укупна актива</b>		<b>145,810</b>	<b>247,349</b>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити банака и финансијских институција	21	20,504	23,647
Депозити коминтената	22	130,072	134,323
Обавезе по кредитима	23	46,071	54,663
Обавезе по емитованим обвезницама	24	5,000	5,000
Остале обавезе	25	10,401	8,527
Дугорочна резервисања за потенцијалне губитке и уговорене обавезе	106	3,118	201
<b>Укупне обавезе</b>		<b>215,166</b>	<b>226,361</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акцијски капитал	26	35,019	35,019
Ревалоризацијске резерве		1,687	1,710
Законске резерве		895	895
Резерве за кредитне губитке по регулаторном захтјеву		1,430	1,430
Акумулирани губитак		(18,066)	(14,222)
Укупан резултат текуће године		(90,321)	(3,844)
<b>Укупан капитал</b>		<b>(69,356)</b>	<b>20,988</b>
<b>Укупне обавезе и капитал</b>		<b>145,810</b>	<b>247,349</b>
<b>ПОТЕНЦИЈАЛНЕ И УГОВОРЕНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>27а</b>	<b>8,235</b>	<b>10,915</b>

Напомене на наредним странама чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
**За годину која се завршава 31.децембра 2015.године**  
**(у 000 КМ)**

**Година која се завршава**  
**31.децембра**

**Токови готовине из пословних активности**

Приливи од камата	7,236	8,777
Одливи по основу камата	(5,453)	(5,780)
Приливи од накнада и провизија	2,621	2,903
Приливи по основу осталих прихода	206	926
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(8,605)	(10,100)
<i>Нето токови готовине прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>(3,995)</u>	<u>(3,274)</u>

**Промјене на пословним средствима и обавезама:**

Нето смањење/(повећање) кредита пласираних комитентима	12,690	(20,310)
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	<u>(7,394)</u>	<u>25,922</u>

*Нето токови готовине из пословних активности* 5,296 5,612

**Токови готовине из активности инвестирања**

(Одливи)/приливи средстава код других банака	(43)	347
Приливи од продаје хартија од вриједности које се држе до доспијећа	399	-
Одливи за куповину основних средстава и нематеријалних улагања	(190)	(178)
Приливи од продаје материјално стечене имовине	<u>106</u>	<u>1</u>

*Нето токови готовине из активности инвестирања* 272 170

**Токови готовине из активности финансирања**

(Смањење)/повећање обавеза по кредитима	<u>(8,592)</u>	<u>1,163</u>
---	----------------	--------------

*Нето токови готовине из активности финансирања* (8,592) 1,163

**Нето (смањење)/повећање готовине и еквивалената готовине**

Готовина и еквиваленти готовине на почетку године 13,623 27,952

Готовина и еквиваленти готовине на крају године 24,604 31,623

**Готовина и еквиваленти готовине се састоји од следећих позиција биланса стања:**

Новчана средства и средства код Централне банке	23,954	30,032
Средства код других банака	1,069	1,968
Минус: Средства код других банака орочена на рок преко 30 дана	(419)	(377)
	<u>24,604</u>	<u>31,623</u>

Напомене на наредним странама чине саставни  
дио ових финансијских извјештаја.

## ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Нзив банке: Банка Српске а.д.Бања Лука – у привременој управи

Адреса: Алеја светог Саве 61, 78000 Бања Лука

Телефон: 051/245-000

Телефакс: 051/245-045

Е-mail: [contact@bankasrpske.ba](mailto:contact@bankasrpske.ba)

<b>Акционари који имају 5% или више акција са гласачким правима:</b>	<b>31.12.2015.</b>
	<b>(у %)</b>
Акцијски фонд РС а.д. Бања Лука	50.00
Фонд за реституцију РС а.д. Бања Лука	25.00
Гарантни фонд РС а.д. Бања Лука	17.13
Фонд за реституцију и запошљавање РС а.д. Бања Лука	7.81
UAB Balkan Invest, Kaunas, Litvanija	0.03
UAB Asocijuto Turto Valdymas, Litvanija	0.02
UAB Ukio Banko Investicine Grupe, Kaunas, Litvanija	0.01
<b>Укупно:</b>	<b>100.00</b>

### Организациони дијелови Банке:

На дан 31.децембра 2015.године Банка се састојала од централе у Бањој Луци, дванаест филијала у Бањој Луци, Зворнику, Милићима, Градишци, Српцу, Источном Сарајеву, Требињу, Сокоцу, Бијељини, Добоју, Сарајеву и Бихаћу.

На дан 31.децембра 2015.године Банка је имала 203 запослена радника (на дан 31.децембра 2014.године 237 запослена радника).

Дана 16. новембра 2015.године Агенција за банкарство Републике Српске, као регулатор банкарског сектора у Републици Српској, је увела привремену управу у Банку и именовала Привременог управника, усљед непоштовање одредби Закона о банкама од стране Управе банке, на основу Рјешења Агенције број 03-1658/15 од 11. новембра 2015.године. Након увођења привремене управе, руководство и сви њени управљачки и надзорни органи Банке су разријешени дужности, а све њихове надлежности је преузео именовани Привремени управник Банке.



**Pavlovic International bank ad Slobomir, Bijeljina**



# IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

## Nadzornom odboru i akcionarima banke

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Pavlovic International Bank a.d. Slobomir Bijeljina (u daljem tekstu: „Banka“), koji o buhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2015. 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.

### ***Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje***

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.

### ***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 finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija također 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.

### **Osnove za mišljenje sa rezervom**

Banka nije, ili je djelimično realizovala preporuke iz revizorskog izvještaja za 2014. godinu (priznavanje prihoda od kamata i obracun/evidentiranje ispravke vrijednosti za kamate). Kao što je objelodanjeno u napomenama broj 15 i 19, uz finansijske izvještaje, analizom kreditnih dosijea, na osnovu uzorka, došli smo do saznanja da Banka na dan 31.12.2015. godine ima značajnu izloženost prema tri grupe povezanih pravnih lica po osnovu potraživanja za glavnici u iznosu od 11.461 hiljadu KM za koje je formirana ispravka vrijednosti u iznosu od 1.055 hiljada KM, i po osnovu potraživanja za kamatu u iznosu od 2.440 hiljada KM za koje je formirana ispravka vrijednosti u iznosu od 2.348 hiljada KM. Navedene grupe imaju u značajnom iznosu dospjele obaveze po glavnici i kamati prema Bobar banci a.d. Bijeljina – u likvidaciji, a iste kasne sa otplatom obaveza prema Banci od 184 do 334 dana. Banka je za naplatu plasmana prema jednoj grupi navedenih povezanih pravnih lica pokrenula izvršne postupke radi naplate istih, ali su nadležni organi obustavili dio izvršnih postupaka po licnim mjenicama, te postoji određena neizvjesnost u naplati iz kolaterala po licnim mjenicama. Potraživanja Banke po navedenim plasmanima su osigurana kvalitetnim kolateralima u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Analizom kreditnih dosijea, na osnovu uzorka, došli smo do saznanja da Banka na dan 31.12.2015. godine ima iskazana potraživanja za glavnici u iznosu od grupe povezanih lica sa Bankom u iznosu od 7.227 hiljada KM za koje je formirana ispravka vrijednosti u iznosu od 987 hiljada KM, i potraživanja za kamatu u iznosu od 439 hiljada KM za koje je formirana ispravka vrijednosti u iznosu od 431 hiljadu KM. Navedena grupa ima u značajnom iznosu dospjele obaveze po glavnici i kamati prema Bobar banci a.d. Bijeljina – u likvidaciji u značajnom iznosu i kasne sa otplatom obaveza prema Banci od 184 do 334 dana. Nadalje, ova grupa pravnih lica ne ostvaruje prihode iz redovnog poslovanja dovoljne za uredno izmirivanje obaveza prema Banci. Potraživanja Banke po navedenim plasmanima su osigurana kvalitetnim kolateralima u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Zbog navedenog, revizorskim postupcima se

nismo uvjerali u adekvatnost obracunate ispravke vrijednosti po navedenim plasmanima. Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 23, uz finansijske izvještaje, Banka je u obavezi da izvrši obracun 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 obracunatih i evidentiranih rezervi za kreditne gubitke zasnovane na navedenoj Odluci ABRS. Nadalje, uocen je veci broj kreditnih partija koje imaju kriterijum za lošiju kategoriju, ali ih Banka na osnovu subjektivnih cinjenica, klasifikuje u bolje kategorije. Navedeno utice na iznos nedostajucih rezervi kao odbitne stavke kapitala, a samim tim i na iznos ukupnog kapitala i posljedicno na niz pokazatelja povezanih sa ukupnim kapitalom koje Banka mora ispunjavati prema važećim propisima od strane ABRS.

### **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 Pavlovic International bank a.d. Slobomir Bijeljina sa stanjem na dan 31. Decembar 2015. godine, kao i rezultat poslovanja, tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan.

### **Skretanje paznje**

Ne izražavajući dalje rezerve u odnosu na dato mišljenje skrecemo pažnju na sljedeća pitanja: Kao što je objelodanjeno u napomenama broj 5 i 19, uz finansijske izvještaje, na osnovu raspoložive dokumentacije, analize primijenjene metodologije Banke i analize kreditnog portfolia na bazi revizorskog uzorka Banka je priznala prihod od kamate u iznosu od 270 hiljada KM po plasmanu pravnom licu TKS Dalekovod a.d. Doboj – u stečaju, nad kojim je 02.02.2015. godine otvoren stečajni postupak. Povećanjem potraživanja za obracunatu kamatu za navedeni iznos Banka je iskazala veće potraživanje od navedenog pravnog lica u iznosu od 247 hiljada KM u odnosu na priznato potraživanje za kamate od strane stečajnog upravnika, te na taj način precijenila prihode za 247 hiljada KM. Takođe, Banka ima značajno potraživanje po glavnici (1.440 hiljada KM) od navedenog pravnog lica i kod istog je pokrenula izvršni postupak gdje je sud poništio rješenje o izvršenju i Banku uputio na ostvarivanje prava kroz stečajni postupak. Sud je u izvršnom postupku tražio odgovarajuće isprave za identifikaciju i naplatu putem izvršnog postupka sa stanovišta utvrđivanja vlasništva na kolateralu. Zbog navedenog, revizorskim postupcima se nismo uvjerali u adekvatnost obracunate ispravke vrijednosti po navedenom plasmanu. Banka je 29.02.2016. godine izvršila ispravku potraživanja za kamate od navedenog pravnog lica za iznos koji prelazi iznos priznatih potraživanja za kamate od strane stečajnog upravnika. Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 19, uz finansijske izvještaje, potraživanja za zgradu od Vlade Brčko Distrikta sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine u neto iznosu od 714 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. Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 24, uz finansijske izvještaje, Agencija za bankarstvo Republike Srpske svojim aktom nije dala saglasnost Banci za raspodjelu dobiti za 2014. godinu kojom

je bila predviđena i isplata dividende po prioritetnim akcijama u iznosu od 400 hiljada KM. Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 26 b), uz finansijske izvještaje, na dan 31. decembra 2015. godine ukupan iznos stalne imovine obracunat u skladu sa regulatornim zahtjevima u odnosu na osnovni kapital iznosio je 57,82% dok je propisani maksimum 50%. Banka za navedeno prekoracenje nije pribavila posebno odobrenje ABRS. Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 26 v), uz finansijske izvještaje, potencijalne obaveze po sudskim sporovima u kojima je Banka tužena strana, na dan 31. decembra 2015. godine iznose ukupno 2.506 hiljada KM, ne uključujući efekte potencijalnih zateznih kamata. Na dan 31. decembra 2015.

godine, Banka je imala evidentirano rezervisanje za potencijalne gubitke po ovom osnovu u iznosu od 93 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.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 28, uz finansijske izvještaje, u toku 2015. godine Banka je bila pod određenim uticajem globalne ekonomske i finansijske krize. Kao posljedica navedenih

dešavanja Banka je imala značajan odliv depozita, te su isti na 31.12.2015. smanjeni za 10.429 hiljada KM ili 6,24% u odnosu na 31.12.2014. godine. Ipak, tokom 2015. godine, Banka nije imala značajnijih problema sa likvidnošću. Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 29, uz finansijske izvještaje, na dan 31. decembra 2015. godine, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica sa Bankom iznosi 8.763 hiljade KM, što predstavlja 28,43% osnovnog kapitala i isti su povećani za 7,94% (2014. godine - 8.119 hiljada KM). U skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske za izloženost kreditnom riziku prema grupi povezanih lica koja je pokrivena adekvatnim kolateralom dozvoljena je izloženost od 25% do 40% osnovnog kapitala Banke. Nadalje, Banka na 31.12.2015. godine ima iskazane depozite povezanih lica u iznosu od 210 hiljada KM (31.12.2014. godine 1.278 hiljada KM) i isti su smanjeni za 83,57% u odnosu na 31.12.2014. godine. Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 30, uz finansijske izvještaje, Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske je rješenjem broj 01-UP-33-714-14-15G/16 od 13.01.2016. godine utvrdila obavezu za objavljivanje ponude za preuzimanje Banke od strane akcionara Slobodana Pavlovića, Miroslave Pavlović, Mileta Pavlovića i Kompanije Slobomir a.d. Bijeljina i zabranila vršenje prava glasa na skupštini akcionara navedenim akcionarima do podnošenja ponude za preuzimanje.

**EF Revizor d. o. o.**  
Banja Luka, Gajeva broj 12  
Datum: 20.05.2016. godine

Ovlašćeni revizor  
Srećko Vidović

## БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2015. године  
(У хиљадама КМ)

<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2015.</u>	<u>31. децембар 2014.</u>
Приходи по основу камата	14428	15258
Расходи по основу камата	<u>(4140)</u>	<u>(5470)</u>
<b>Нето приход по основу камата</b>	<b><u>10288</u></b>	<b><u>9788</u></b>
Приходи по основу накнада и провизија	5803	6025
Расходи по основу накнада и провизија	<u>(498)</u>	<u>(516)</u>
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>	<b><u>5305</u></b>	<b><u>5509</u></b>
Остали приходи из пословања	3786	500
Остали расходи из пословања	(13030)	(13767)
Курсне разлике, нето	330	439
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	<u>(5641)</u>	<u>(1516)</u>
<b>(Губитак ) добитак из пословања прије опорезивања</b>	1038	953
Порез на добит	<u>(612)</u>	<u>(215)</u>
<b>(Губитак )/нето добитак текуће године</b>	<b><u>426</u></b>	<b><u>738</u></b>
<b>Остали укупни резултат</b>	0	0
<b>Укупан резултат за обрачунски период</b>	<b><u>426</u></b>	<b><u>738</u></b>
<b>Зарада по акцији:</b>		
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	<u>0,0162</u>	<u>0,0316</u>

**БИЛАНС СТАЊА**  
**На дан 31. децембра 2015. године**  
**(У хиљадама КМ)**

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2015.</u>	<u>31. децембар 2014.</u>
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке		36429	37339
Средства код других банака		13229	11884
Кредити пласирани комитентима		127704	143525
Опрема и нематеријална улагања		17952	15507
Обрачуната камата и остала актива		13111	8926
<b>Укупна актива</b>		<u>208425</u>	<u>217181</u>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити банака		1	4
Депозити комитената		156600	167026
Остала пасива		14118	14969
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника		(302)	(300)
<b>Укупне обавезе</b>		<u>170417</u>	<u>181699</u>
<b>Капитал</b>			
Акционарски капитал		26375	23375
Резерве		10784	11369
Акумулирани губитак-добитак		849	738
<b>Укупан капитал</b>		<u>38008</u>	<u>35482</u>
<b>Укупна пасива</b>		<u>208425</u>	<u>217181</u>
<b>Потенцијалне и уговорене обавезе</b>		<u>23649</u>	<u>24646</u>

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)**  
**За годину која се завршава 31. децембра 2015. године**  
**(У хиљадама КМ)**

	<b>Година која се завршава 31. децембра 2015.</b>	<b>Година која се завршава 31. децембра 2014.</b>
<b>Новчани токови из пословних активности</b>		
Приливи од камата	10474	13290
Одливи по основу плаћених камата	(2103)	(4988)
Приливи по основу накнада и провизија	5495	4986
Одливи по основу накнада и провизија	(1883)	(528)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	183	114
Примици и исплате по ванредним ставкама	((16992)	(12608)
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>(4826)</u>	<u>266</u>
<b>Промјене на пословним средствима и обавезама</b>		
Нето повећање кредита комитентима	14573	20760
Нето повећање /(смањење) депозита банака	(3)	0
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	<u>(10426)</u>	<u>(38240)</u>
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности</i>	<u>4144</u>	<u>(17480)</u>
<b>Новчани токови из активности инвестирања</b>		
Повећање акцијског капитала	3000	0
Нето прилив/одлив улагачких активности	(1287)	7017
Набавка нематеријалних средстава	(417)	(18)
Набавка основних средстава	<u>(1012)</u>	<u>(718)</u>
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	<u>284</u>	<u>6281</u>
<b>Нето повећање новчаних средстава</b>	(398)	(10933)
<b>Ефекти промјене девизног курса</b>	833	596
<b>Новчана средства на почетку године</b>	<u>49223</u>	<u>59560</u>
<b>Новчана средства на крају године</b>	<u><u>49658</u></u>	<u><u>49223</u></u>
<b>Новчана средства се састоје од следећих позиција:</b>		
- Новчана средства и средства код Централне банке	36429	37339
- Средства код других банака	<u>13229</u>	<u>11884</u>
	<u>49658</u>	<u>49223</u>

**ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

Назив банке: Павловић Интернационал Банк ад

Адреса : Карађорђева 1

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 31.12.2015. године**

Име и презиме, Милован Ерић, председник

Име и презиме, Драго Савић, члан

Име и презиме, Вања Ћосовић, члан

Име и презиме, Предраг Перковић, члан

Име и презиме, Драган Риђошић, члан

**Одбор за ревизију на дан 31.12.2015. год.**

Име и презиме, Предраг Јовић, председник

Име и презиме, Милош Милошевић, члан

Име и презиме, Слађана Стојановић, члан

Име и презиме, Миленко Мишановић, члан

Име и презиме, Саша Томић, члан

**Управа Банке на дан 31.12.2015. године**

Име и презиме, Ружица Јанковић, директор Банке

Име и презиме, Јелена Михајлови, извршни директор

Име и презиме, Петар Лазић, извршни директор

Име и презиме, дavor Пејић, извршни директор

**Интерни ревизор, Петра Јововић**

**Екстерни ревизор: ЕФ Revizor d.o.o Banja Luka**

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

Мирослава Павловић 40%

Слободан Павловић 40%

Компанија Слобомир, Попови 16%

**Организациони дијелови банке**

На дан 31. децембар 2015. године Банка се састојала од централе у Бијелјини и шест филијала у: Бијелјина, Брчком, Добоју, Бања Луци, Зворнику и Источном Сарајеву, са укупно 13 експозитура, 9 агенција, и 8 шалтера.

На дан 31.12.2015. године Банка је имала број запослених радника.

На дан 31. децембра 2015. године Банка је имала 219 запослених радника (2014. године-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 2015. 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 објелодањавањима 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 2015. године и резултате њеног пословања и новчане токове за годину која се завршила на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и прописима Агенције за Банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака.

Сарајево, 25. фебруар 2016. године

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

Маја Хафизовић  
Овлашћени ревизор

**БИЛАНС УСПЈЕХА**

(Извјештај о укупном резултату)

	<u>2015.</u> <i>KM хиљада</i>	<u>2014.</u> <i>KM хиљада</i>
Приходи од камата	91.417	88.196
Расходи камата	<u>(40.420)</u>	<u>(40.975)</u>
<b>Нето приходи од камата</b>	<b><u>50.997</u></b>	<b><u>47.221</u></b>
Приходи од накнада и провизија	28.799	26.860
Расходи од накнада и провизија	<u>(7.819)</u>	<u>(6.740)</u>
<b>Нето приходи од накнада и провизија</b>	<b><u>20.980</u></b>	<b><u>20.120</u></b>
Остали приходи из пословања	6.517	5.442
Нето расходи исправке вриједности	(10.452)	(10.902)
Оперативни расходи	(46.545)	(44.361)
Остали расходи из пословања	<u>(7.718)</u>	<u>(4.165)</u>
<b>Добит прије опорезивања</b>	<b><u>13.779</u></b>	<b><u>13.355</u></b>
Порез на добит	(1.726)	(1.930)
Одложени порез	<u>17</u>	<u>1</u>
<b>Нето добит</b>	<b><u><u>12.070</u></u></b>	<b><u><u>11.426</u></u></b>

**БИЛАНС СТАЊА**  
(Извјештај о финансијском положају)

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>
	<i>KM хиљада</i>	<i>KM хиљада</i>
<b>АКТИВА</b>		
Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција	159.954	222.971
Вриједносни папири за трговање	89.164	53.511
Пласмани другим банкама	1.165	1.179
Кредити и доспјела потраживања по кредитима	1.236.091	1.180.146
Вриједносни папири који се држе до доспијећа	200	184
Основна средства и улагања у некретнине	48.333	42.245
Нематеријална средства	3.893	3.704
Улагање у неконсолидована повезана предузећа	1.214	1.335
Остала актива	88.434	89.474
<b>Укупна актива</b>	<b><u>1.628.448</u></b>	<b><u>1.594.749</u></b>
<b>ПАСИВА</b>		
<b>Обавезе</b>		
Депозити комитената	1.255.234	1.206.881
Обавезе по узетим кредитима	165.281	195.106
Субординирани дугови и субординиране обвезнице	37.954	38.083
Резервисања на ставке ванбиланса	2.834	2.795
Остале обавезе	31.709	27.513
<b>Укупно обавезе</b>	<b><u>1.493.012</u></b>	<b><u>1.470.378</u></b>
<b>Капитал</b>		
Акцијски капитал	104.205	94.435
Емисиона премија	8.070	8.070
Резерве капитала	6.816	6.165
Посебне резерве за кредитне губитке по захтјеву регулатора	4.274	4.274
Нераспоређена добит	12.071	11.427
<b>Укупан капитал</b>	<b><u>135.436</u></b>	<b><u>124.371</u></b>
<b>Укупна пасива</b>	<b><u>1.628.448</u></b>	<b><u>1.594.749</u></b>
<b>Ванбилансна евиденција</b>	<b><u>322.463</u></b>	<b><u>315.374</u></b>

**ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА**

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>KM хиљада</i>	<i>KM хиљада</i>
Нето новчана средства из пословних активности	16.446	25.128
Нето новчана средства из улагачких активности	(45.202)	4.750
Нето новчана средства из активности финансирања	(39.203)	(20.220)
<b>Нето пораст / (смањење) новчаних средстава</b>	<b>(67.959)</b>	<b>9.658</b>
<b>Новчана средства на почетку године</b>	<b>222.971</b>	<b>210.601</b>
Ефекти промјене девизног курса новчаних средстава	4.942	2.712
<b>Новчана средства на крају године</b>	<b>159.954</b>	<b>222.971</b>

## **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. NOVIBA 22  
E-mail: office@novabanka.com  
Web-adresa [www.novabanka.com](http://www.novabanka.com)

### **Чланови Надзорног одбора:**

- |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| 1. Горан Радановић       | предсједник              |
| 2. Грега Кукец           | замјеник<br>предсједника |
| 3. Небојша Нинић         | члан                     |
| 4. Мирослав<br>Лазаревић | члан                     |
| 5. Радислав Јовичић      | члан                     |

### **Чланови Одбора за ревизију:**

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

### **Чланови Управе Банке:**

- |                          |                             |
|--------------------------|-----------------------------|
| 1. Др Милан<br>Радовић   | директор Банке              |
| 2. Горан Авлијаш         | замјеник директора<br>Банке |
| 3. Новислав<br>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	14,80%
2. Авлијаш Горан	6,50%
3. Радановић Слободан	5,23%

**Пословна мрежа**

Банка послује преко Централне са сједиштем у Бања Луци и 12 филијала које су лоциране у: Бијељини, Бања 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 31.12.2015. године Банка је имала 670 запослених радника.



## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### Надзорном одбору и акционарима Комерцијалне банке А.Д. Бања Лука

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 65) Комерцијалне банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2015. године и одговарајући биланс успјеха, 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 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 Комерцијалне банке а.д. Бања Лука на дан 31. децембра 2015. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и прописима Агенције за банкарство Републике Српске који регулишу финансијско извјештавање банака.

Бања Лука, 22. фебруар 2016. године

Овлашћени ревизор  
Мирко Илић



## БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2015. године  
(У хиљадама ВАМ)

	<u>Напомена</u>	<u>Година која се завршава 31. децембра 2015.</u>	<u>Година која се завршава 31. децембра 2014.</u>
Приходи по основу камата	4	13,034	13,896
Расходи по основу камата	5	<u>(3,322)</u>	<u>(3,924)</u>
<b>Нето приходи од камата</b>		<b><u>9,712</u></b>	<b><u>9,972</u></b>
Приходи по основу накнада и провизија	6	3,733	3,226
Расходи по основу накнада и провизија	7	<u>(1,079)</u>	<u>(935)</u>
<b>Нето приходи од накнада и провизија</b>		<b><u>2,654</u></b>	<b><u>2,291</u></b>
Остали приходи пословања	11	258	620
Остали расходи пословања	10	(10,071)	(10,276)
Промена вриједности имовине и обавеза (нето)	8	(347)	2
Резервисања за потенцијалне губитке (нето)	9	(4,296)	(2,450)
<b>(Губитак) / Добитак прије опорезивања</b>		<b><u>(2,090)</u></b>	<b><u>159</u></b>
Порез на добит	12	<u>(344)</u>	<u>(134)</u>
<b>Нето (губитак) / добитак текуће године</b>		<b>(2,434)</b>	<b>25</b>
<b>Остали укупни резултат, умањен за порезе</b>		<b>285</b>	<b>10</b>
<b>Укупан резултат за обрачунски период</b>		<b><u>(2,149)</u></b>	<b><u>35</u></b>
<b>Зарада по акцији :</b>			
Основна зарада по акцији (у ВАМ)		(40.57)	0.42

**БИЛАНС СТАЊА**  
**На дан 31. децембра 2015. године**  
**(У хиљадама ВАН)**

	<u>Напомена</u>	<u>31. децембар 2015.</u>	<u>31. децембар 2014.</u>
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	62,294	42,234
Средства код других банака	14	9,886	4,099
Кредити пласирани комитентима	16	167,341	194,878
Хартије од вриједности	17	19,141	18,742
Опрема, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања	18	3,639	3,508
Обрачуната камата и остала актива	15	4,946	4,089
<b>Укупна актива</b>		<b><u>267,247</u></b>	<b><u>267,550</u></b>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити и кредити банака	19	5,000	-
Депозити комитената	20	170,257	170,845
Обавезе по кредитима	21	25,828	28,418
Остала пасива	22	3,074	3,078
Резервисања за потенцијалне губитке	23	639	611
<b>Укупне обавезе</b>		<b><u>204,798</u></b>	<b><u>202,952</u></b>
<b>Капитал</b>			
Акцијски капитал	24	60,000	60,000
Резерве из добити		281	256
Посебне резерве за процијењене губитке		4,231	4,231
Ревалоризационе резерве		371	86
(Губитак) / добитак текуће године		(2,434)	25
<b>Укупан капитал</b>		<b><u>62,449</u></b>	<b><u>64,598</u></b>
<b>Укупна пасива</b>		<b><u>267,247</u></b>	<b><u>267,550</u></b>
<b>Потенцијалне и уговорене обавезе</b>	25	<b><u>21,197</u></b>	<b><u>13,127</u></b>

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)**  
**За годину која се завршава 31. децембра 2015. године**  
**(У хиљадама ВАН)**

	Година која се завршава 31. децембра 2015.	Година која се завршава 31. децембра 2014.
<b>Токови готовине из пословних активности</b>		
Приливи од камата	12,568	13,855
Одливи по основу камата	(3,362)	(3,968)
Приливи од накнада и провизија	3,686	3,265
Одливи по основу накнада и провизија	(1,077)	(919)
Приливи по основу осталих прихода	59	110
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(9,441)	(9,506)
Плаћен порез на добит	(122)	(17)
<b>Нето токови готовине из пословних активности</b>	<b>2,331</b>	<b>2,820</b>
<b>Промјене на пословним средствима и обавезама</b>		
Нето повећање кредита пласираних комитентима	21,944	(9,985)
Нето повећање хартија од вриједности	(18)	(1,784)
Нето повећање / (смањење) депозита комитената	4,416	(203)
<b>Нето токови готовине из пословних активности</b>	<b>28,653</b>	<b>(9,152)</b>
<b>Токови готовине из активности инвестирања</b>		
Одливи за куповину опреме и нематеријалних улагања	(261)	(243)
Приливи од улагања у дугорочне ХОВ	142	-
<b>Нето токови готовине из активности инвестирања</b>	<b>(119)</b>	<b>(243)</b>
<b>Токови готовине из активности финансирања</b> (Смањење) / повећање обавеза по кредитима	<b>(2,590)</b>	<b>4,679</b>
<b>Нето токови готовине из активности финансирања</b>	<b>(2,590)</b>	<b>4,679</b>
<b>Курсне разлике по основу прерачуна готовине и еквивалената готовине</b>	<b>(97)</b>	<b>2</b>
<b>Нето повећање / (смањење) готовине и еквивалената готовине</b>	<b>25,847</b>	<b>(4,714)</b>
<b>Готовина и еквиваленти готовине на почетку године</b>	<b>46,333</b>	<b>51,047</b>
<b>Готовина и еквиваленти готовине на крају године</b>	<b>72,180</b>	<b>46,333</b>
<b>Готовина и еквиваленти готовине се састоје од сљедећих позиција биланса стања:</b>		
Новчана средства и средства код Централне банке	72,180	46,333

## **ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

Назив банке: КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д. 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 31.12.2015. 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 31.12.2015. 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 31.12.2015. 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: Централа, 8 филијала и 9 агенција

На дан 31.12.2015. године Банка је имала 147 запослена радника.



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

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 53) MF банке a.d. Banja Luka (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2015. године и одговарајући биланс успјеха, 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 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 обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

*Мишљење*

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај MF Banke a.d. Banja Luka на дан 31. децембра 2015. 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.

Овлашћени ревизор

## БИЛАНС УСПЈЕХА

За годину која се завршава 31. децембра 2015. године  
(У хиљадама КМ)

	Напомена	31. децембар 2015.	31. децембар 2014.
Приходи по основу камата	5	19,357	15,053
Расходи по основу камата	6	<u>(7,624)</u>	<u>(6,541)</u>
<b>Нето приход по основу камата</b>		<u>11,733</u>	<u>8,512</u>
Приходи по основу накнада и провизија	7	2,716	2,020
Расходи по основу накнада и провизија	8	<u>(671)</u>	<u>(600)</u>
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>		<u>2,045</u>	<u>1,420</u>
Остали приходи из пословања	9	514	557
Остали расходи из пословања	10	(9,382)	(8,419)
Курсне разлике, нето		44	81
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	11	<u>(2,482)</u>	<u>(1,404)</u>
<b>(Губитак ) добитак из пословања прије опорезивања</b>		<u>2,472</u>	<u>747</u>
Порез на добит	12	<u>(246)</u>	<u>(53)</u>
<b>(Губитак )/нето добитак текуће године</b>		<u>2,226</u>	<u>694</u>
<b>Остали укупни резултат</b>		-	-
<b>Укупан резултат за обрачунски период</b>		<u>2,226</u>	<u>694</u>
<b>Зарада по акцији:</b>			
- Обична и разријеђена зарада/(губитак) по акцији (у КМ)	24	<u>7.12</u>	<u>2.61</u>

**БИЛАНС СТАЊА**  
**На дан 31. децембра 2015. године**  
**(У хиљадама КМ)**

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2015.</u>	<u>31. децембар 2014.</u>
<b>АКТИВА</b>			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	56,684	44,944
Средства код других банака	14	1,453	2,393
Кредити пласирани комитентима	15	180,863	148,930
Опрема и нематеријална улагања	16	1,774	1,968
Обрачуната камата и остала актива	17	<u>2,128</u>	<u>3,014</u>
<b>Укупна актива</b>		<u>242,902</u>	<u>201,249</u>
<b>ПАСИВА</b>			
Депозити банака	18	1	5,300
Депозити комитената	19	162,729	122,371
Обавезе по кредитима	20	30,684	41,305
Субординирани дуг	21	3,912	3,912
Остала пасива	22	7,009	4,737
Резервисања за потенцијалне губитке и отпремнине радника	11	<u>123</u>	<u>247</u>
Укупне обавезе		<u>204,458</u>	<u>177,872</u>
<b>Капитал</b>			
Акционарски капитал	23	40,841	28,000
Резерве капитала	23	795	795
Регулаторне резерве за кредитне губитке	23	62	62
Акумулирани губитак	23	<u>(3,254)</u>	<u>(5,480)</u>
Укупан капитал	23	<u>38,444</u>	<u>23,377</u>
<b>Укупна пасива</b>		<u>242,902</u>	<u>201,249</u>
<b>Потенцијалне и уговорене обавезе</b>	25	<u>14,098</u>	<u>11,504</u>



**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (НОВЧАНИ ТОК)**  
**За годину која се завршава 31. децембра 2015. године**

<b>(У хиљадама КМ)</b>	<b>Година која се завршава 31. децембра 2015.</b>	<b>Година која се завршава 31. децембра 2014.</b>
<b>Новчани токови из пословних активности</b>		
Приливи од камата	19,427	15,068
Одливи по основу плаћених камата	(6,631)	(5,248)
Приливи по основу накнада и провизија	2,385	1,976
Одливи по основу накнада и провизија	(156)	(600)
Приливи по основу наплате отписаних потраживања	-	-
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(6,737)	(8,001)
<i>Пословни добитак/(губитак) прије промјена на пословним средствима и обавезама</i>	<u>8,288</u>	<u>3,195</u>
<b>Промјене на пословним средствима и обавезама</b>		
Нето повећање кредита комитентима	(34,403)	(41,147)
Плаћен порез на добит	(73)	(34)
Нето повећање /(смањење) депозита банака	(5,299 )	-
Нето повећање/(смањење) депозита комитената	<u>40,358</u>	<u>45,490</u>
<i>Нето прилив/ (одлив) готовине из пословних активности</i>	<u>8.871</u>	<u>7,504</u>
<b>Новчани токови из активности инвестирања</b>		
Набавка нематеријалних средстава	(63)	(1)
Набавка основних средстава	<u>(278)</u>	<u>(757)</u>
<i>Нето прилив/(одлив) готовине из активности инвестирања</i>	<u>(341)</u>	<u>(758)</u>
<b>Новчани токови из финансијских активности</b>		
Примици од докапитализације	12,841	2,000
Узете обавезе по кредитима	9,939	12,743
Поврат обавеза	(20560)	(14,028)
Примици и исплате по ванредним ставкама	<u>-</u>	<u>(98)</u>
<i>Нето прилив из готовине и финансијске активности</i>	<u>2,220</u>	<u>617</u>
<b>Нето повећање новчаних средстава</b>	<u>10,750</u>	<u>7,363</u>
Ефекти промјене девизног курса	44	81
<b>Новчана средства на почетку године</b>	<u>47,343</u>	<u>39,899</u>
<b>Новчана средства на крају године</b>	<u><u>58,137</u></u>	<u><u>47,343</u></u>
<b>Новчана средства се састоје од сљедећих позиција:</b>		
- Новчана средства и средства код Централне банке	56,684	44,944
- Средства код других банака	<u>1,453</u>	<u>2,399</u>
	<u>58,137</u>	<u>47,343</u>

## **ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ**

Назив банке; MF banka a.d. Banja Luka

Адреса: Vase Pelagića 22

Телефон: +387 51 221 400

Телефакс: +387 51 232 091

SWIFT: MFBLBBA22

E-mail: office@mfbanka.com

Web-adresa: www.mfbanka.com

### **Надзорни одбор на дан 31.12.2015. године**

Александар Кременовић, председник

Срећко Богуновић, члан

Младен Боснић, члан

Велимир Здјелар, члан

Дамир Тривић, члан

### **Одбор за ревизију на дан 31.12.2015. год.**

Ђурђица Драгојевић, председник

Раденко Деркућа, члан

Радмила Бјељац, члан

Мира Цвијан, члан

Жељко Пена, члан

### **Управа Банке на дан 31.12.2015. године**

Сандра Лонцо, директор Банке

Драган Ђурић, извршни директор

**Интерни ревизор, Саша Поповић**

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

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

Списак акционара

МКД „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka

Организациони дијелови банке-пословнице:

Бања Лука (Центар), Лакташи, Градишка, Дервента, Брчко, Бијељина, Добој, Приједор, Источно Сарајево, Зворник, Нови Град, Теслић, Прњавор, Пале, Цазин, Бихаћ, Тузла, Живинице и Градачац.

На дан 31.12.2015. године Банка је имала 182 запослених радника.