

 **UniCredit Bank Banja Luka**

UniCredit Bank a.d. Banja Luka

SKRAĆENI IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG EKSTERNOG REVIZORA
I FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2016. GODINU

Na osnovu člana 178. stav 2. Zakona o bankama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 4/17) UniCredit Bank a.d. Banja Luka objavljuje Izvještaj nezavisnog eksternog revizora i finansijske izvještaje za 2016.godinu u skraćenom obliku, uz napomenu da su isti objavljeni i na internet stranici Banke.

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 2016. godine, i odgovarajući izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na 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 Zakonom o računovodstvu i reviziji i standardima revizije primjenljivim u Republici Srpskoj. 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 2016. 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

13. februar 2017. godine

Izveštaj o ukupnom rezultatu

	za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016. '000 BAM	2015. '000 BAM
Prihodi od kamata	63.455	62.426
Rashodi od kamata	(14.491)	(15.901)
Neto prihodi od kamata	48.964	46.525
Prihodi od naknada i provizija	15.112	14.167
Rashodi od naknada i provizija	(2.120)	(2.252)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.992	11.915
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	3	10
Neto dobiti od kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.318	1.324
Dobici/(gubici) od investiranja	-	9
Ukupni operativni prihodi	63.277	59.783
Troškovi zaposlenih	(15.116)	(15.115)
Troškovi amortizacije	(3.074)	(3.068)
Ostali troškovi	(12.308)	(11.564)
Ukupno operativni troškovi	(30.498)	(29.747)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja	32.779	30.036
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	(7.784)	(6.236)
Rezervisanja za rizike i troškove	(103)	(346)
Ostali operativni prihodi i rashodi	(249)	(137)
Dobici/gubici od prodaje nekretnina i opreme	142	(13)
Dobit prije oporezivanja	24.785	23.304
Porez na dobit	(2.402)	(1.928)
Dobit za godinu	22.383	21.376
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		
<i>Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:</i>		
- Dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	460	226
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	22.843	21.602
Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	161,44	154,17

Izveštaj o finansijskom položaju

na dan

	31. decembar 2016. '000 BAM	31. decembar 2015. '000 BAM
Imovina		
Novčana sredstva	101.815	77.768
Obavezna rezerva kod Centralne banke	97.146	57.816
Kreditni i potraživanja od banaka	165.408	111.386
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	155.895	144.261
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	534	548
Kreditni i potraživanja od komitenata	854.683	840.473
Nekretnine i oprema	16.192	16.345
Nematerijalna imovina	4.566	3.424
Ostala aktiva	3.806	2.940
Odložena poreska sredstva	3	61
Ukupno imovina	1.400.048	1.255.022
Obaveze		
Depoziti i krediti od banaka	397.376	306.213
Depoziti i krediti od komitenata	790.217	754.151
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	209
Ostale obaveze	23.459	17.726
Rezervisanja za obaveze i troškove	2.026	2.207
Obaveza za porez na dobit	300	1
Ukupno obaveze	1.213.378	1.080.507
Kapital i rezerve		
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	19	(441)
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Ostale rezerve iz dobiti	28.050	17.362
Akumulirani dobitak	25.588	25.588
Neto dobit za godinu	22.383	21.376
Ukupno kapital i rezerve	186.670	174.515
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.400.048	1.255.022

Izveštaj o tokovima gotovine

	za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016. '000 BAM	2015. '000 BAM
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena kamata	63.455	62.426
Naplaćene provizije i naknade	15.112	14.167
Plaćena kamata	(14.491)	(15.901)
Plaćene provizije i naknade	(2.120)	(2.252)
Plaćeni troškovi poslovanja	(27.424)	(26.679)
Neto prilivi od trgovanja	1.318	1.324
Ostali odlivi	(104)	(131)
1. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	35.746	32.954
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama		
Povećanje kredita i plasmana drugim bankama	(54.022)	5.753
Povećanje kredita komitentima	(21.532)	(141.217)
Povećanje obračunate kamate i ostale aktive	(871)	(1.760)
Povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(39.330)	(6.642)
Povećanje depozita banaka	91.163	56.455
Povećanje depozita komitenata	36.066	91.622
Povećanje ostalih obaveza	5.733	1.382
2. Neto Promjene u poslovnoj imovini i obavezama	17.207	5.593
3. Neto priliv novca iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	52.953	38.547
4. Izdaci poreza na dobit	(2.101)	(1.927)
5. Neto priliv novca iz poslovnih aktivnosti (3+4)	50.852	36.620
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(4.471)	(4.794)
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(11.634)	(15.155)
Povećanje finansijske imovine koja se drži do dospeljeća	-	36
Isplata dividende	(10.700)	(8.822)
6. Neto odliv novca iz ulagačkih aktivnosti	(26.805)	(28.735)
7. Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata (5+6)	24.047	7.885
8. Novac i ekvivalenti novca na početku perioda	77.768	69.883
9. Novac i ekvivalenti novca na kraju perioda (7+8)	101.815	77.768

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke, dana 7. februara 2017.godine.

Napomena:

Revidirani godišnji finansijski izvještaji, zajedno sa Izvještajem nezavisnog eksternog revizora za 2016.godinu, bili su predmet razmatranja Odbora za reviziju Banke na sjednici održanoj dana 21.02.2017.godine i Nadzornog odbora Banke na sjednici održanoj dana 28.02.2017.godine.

Navedeni odbori dali su pozitivno mišljenje na ove finansijske izvještaje i uputili ih u dalju proceduru usvajanja na narednoj redovnoj sjednici Skupštine akcionara Banke koja je planirana do kraja aprila 2017.godine.

Nakon usvajanja integralni tekst ovih izvještaja biće objavljen na internet stranici Banke i Banjalučke berze a.d. Banja Luka.

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
Claudio Cesario, zamjenik predsjednika
Jasna Mandac, član
Dijana Hrastović, član
Helmut Haller, član
Martin Klauzer, član
Georg Gunther Horndasch, član

Odbor za reviziju

Danimir Gulin, predsjednik
Marijana Brcko, član
Hrvoje Matovina, član
Christian Pieschel, član
Ante Križan, član

Uprava Banke:

Gordan Pehar Direktor Banke
Siniša Adžić Izvršni direktor
Borislav Genov Izvršni direktor

Vanjski revizor: Deloitte d.o.o.

Interni revizor: Daria Šimunović

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

1. UniCredit S.p.A. Italija 98,44%

Poslovnu mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2016. godine čine Centrala u Banjaluci, 31 filijala i 6 agencija (31.12.2015: Centrala u Banjaluci, 31 filijala i 5 agencija).

Na dan 31.12.2016. godine Banka je imala 429 radnika (31.12.2015: 431).

**Addiko
Bank**

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

**Pojedinačni i konsolidovani
finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2016. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora**

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izvještaja Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka") i konsolidovanih finansijskih izvještaja Grupe Addiko bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Grupa") (strana 2 do 79) koji obuhvataju pojedinačni i konsolidovani izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine i odgovarajući pojedinačni i konsolidovani izvještaj o dobitku ili gubitku, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika, i druge napomene uz pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje pojedinačnih i konsolidovanih 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 pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i standardima revizije primjenjivim u Republici Srpskoj. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u pojedinačnim i konsolidovanim finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju pojedinačnih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije pojedinačnih i konsolidovanih 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, pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke i Grupe na dan 31. decembra 2016. godine, kao i rezultate njihovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Banke i Grupe, na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2015. godine, su revidirani od strane drugog revizora, koji je u svom izvještaju od 15. juna 2016. godine, izrazio nekvalifikovano mišljenje.

Ostale zakonske i regulatorne obaveze

Na osnovu odredbi Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik RS, broj 95/15), Banka je sastavila obrasce finansijskih izvještaja koji su prikazani na stranicama 80 do 93 (u daljem tekstu: „Obrasci“) koji sadrže Bilans stanja (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2016. godine, Bilans uspjeha (Izvještaj o ukupnom rezultatu), Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama na kapitalu i Bilans tokova gotovine (Izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, kao i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2016. godine. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce. Finansijske informacije u Obrascima su izvedene iz finansijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 2 do 79 na koje smo izrazili nekvalifikovano mišljenje kao što je gore navedeno.

Banja Luka, 23. mart 2017. godine

Ovlašćeni revizor
Mirko Ilić

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

	<u>Napomene</u>	<u>2016.</u>	<u>GRUPA 2015.</u>	<u>2016.</u>	<u>BANKA 2015.</u>
Prihodi po osnovu kamata	7	25.375	30.746	25.087	30.237
Rashodi po osnovu kamata	7	(7.352)	(11.846)	(7.241)	(11.701)
Neto prihod od kamata		18.023	18.900	17.846	18.536
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8	11.636	11.178	11.606	11.129
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.945)	(1.883)	(1.939)	(1.878)
Neto prihod od naknada i provizija		9.691	9.295	9.667	9.251
Neto prihodi(rashodi) od kursnih razlika		414	(230)	414	(230)
Neto gubitak od trgovanja		(155)	(251)	(155)	(251)
Ostali prihodi iz poslovanja	9	7.435	5.745	7.416	5.726
Troškovi zaposlenih	10	(15.257)	(14.894)	(14.614)	(14.271)
Amortizacija	21,22	(2.654)	(4.164)	(2.578)	(4.052)
Rashodi po osnovu CHF olakšica	11	(16.637)	-	(16.637)	-
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(17,922)	(21.429)	(17,536)	(21.053)
GUBITAK PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA		(17.062)	(7.028)	(16.177)	(6.344)
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	13	7.390	(35.747)	8.975	(37.641)
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	14	343	(384)	343	(384)
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	22,23	(1.565)	(4.205)	(1.565)	(4.205)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	24	-	(874)	-	(874)
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	21	-	-	(600)	(794)
GUBITAK PRIJE POREZA		(10.894)	(48.238)	(9.024)	(50.242)
Porez na dobit	15	9	(2.473)	9	(2.352)
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE		(10.885)	(50.711)	(9.015)	(52.594)
Namijenjen: Akcionarima Banke		(10.885)	(50.711)	(9.015)	(52.594)
Gubitak po akciji (u BAM)	34	(0,075)	(0,413)	(0,062)	(0,428)

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

	<u>2016.</u>	<u>GRUPA 2015.</u>	<u>2016.</u>	<u>BANKA 2015.</u>
NETO GUBITAK TEKUĆE GODINE	(10.885)	(50.711)	(9.015)	(52.594)
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>				
Neto promjena fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	43	26	43	26
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	2	(10)	2	(10)
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>				
Revalorizacija nekretnina i opreme	(757)	-	(757)	-
Dobitak/(gubitak) po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	9	(58)	9	(58)
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku	76	-	76	-
NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	(627)	(42)	(627)	(42)
UKUPNI SVEOBUHVAATNI GUBITAK	(11.512)	(50.753)	(9.642)	(52.636)
<i>Od toga:</i>				
Dio neto gubitka koji pripada većinskim akcionarima	(10.865)	(50.614)	(9.003)	(52.516)
Dio neto gubitka koji pripada manjinskim akcionarima	(20)	(97)	(12)	(78)

Uprava Addiko Bank a.d., Banja Luka je odobrila izdavanje ovih finansijskih izvještaja dana 13. marta 2017. godine.

Potpisano u ime Banke:

 Mario Ivanković
 Direktor

 Boštjan Pečenko
 Izvršni direktor

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

	Napomena	2016.	GRUPA 2015.	2016.	BANKA 2015.
IMOVINA					
Novčana sredstva i sredstva kod					
Centralne banke	16	107.130	223.950	107.130	223.950
Sredstva kod drugih banaka	17	21.668	33.674	21.665	33.662
Kreditni i potraživanja od banaka	18	-	1.956	-	1.956
Kreditni i potraživanja od klijenata	19	474.449	450.851	474.083	447.047
Derivatna finansijska imovina	20b)	66	66	66	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	20a)	68.421	39.641	68.421	39.641
Učešća	21	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	22	30.342	33.216	30.246	33.018
Nematerijalna ulaganja	23	3.484	3.716	3.483	3.694
Investicione nekretnine	24	2.554	2.490	2.554	2.490
Preplaćeni porez na dobit		1.206	1.297	1.206	1.297
Ostala finansijska aktiva	25	2.263	2.107	2.263	2.106
Ostala aktiva	26	4.745	6.542	4.689	6.375
Ukupna imovina		716.328	799.506	715.806	795.302
OBAVEZE					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	27	141.672	219.920	141.979	220.757
Depoziti komitenata	28	365.114	358.761	365.114	358.761
Obaveze po kreditima	29	35.788	48.352	35.788	46.283
Derivatne finansijske obaveze	20b)	87	33	87	33
Ostale finansijske obaveze	31	8.757	7.388	8.747	6.952
Ostale obaveze	32	3.166	1.563	3.156	1.520
Ostala rezervisanja	35,37	13.459	15.340	13.288	15.355
Odložene poreske obaveze	15c)	596	683	596	683
Ukupne obaveze		568.639	652.040	568.755	650.344
KAPITAL					
Akcijski kapital	33	153.094	141.359	153.094	141.359
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	33	61.826	61.826	61.826	61.826
Revalorizacione rezerve		2.232	2.942	2.232	2.942
Akumulirani gubitak		(69.463)	(58.661)	(70.101)	(61.169)
Ukupan kapital		147.689	147.466	147.051	144.958
Ukupne obaveze i kapital		716.328	799.506	715.806	795.302

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

GRUPA

	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2014. godine	122.859	12.286	61.826	-	3.448	(20.700)	179.719
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	-	(50.711)	(50.711)
Ostala sveobuhvatna dobit							
<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)	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(506)	464	(42)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(506)	(50.247)	(50.753)
Transakcije sa vlasnicima							
Pokriće gubitka	-	(12.286)	-	-	-	12.286	-
Emisija akcija	18.500	-	-	-	-	-	18.500
Ukupno transakcije sa vlasnicima	18.500	(12.286)	-	-	-	12.286	18.500
31. decembar 2015. godine	141.359	-	61.826	-	2.942	(58.661)	147.466

GRUPA

	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2015. godine	141.359	-	61.826	-	2.942	(58.661)	147.466
Neto gubitak za 2016. godinu	-	-	-	-	-	(10.885)	(10.885)
Ostala sveobuhvatna dobit							
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	43	-	43
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	2	-	2
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(849)	92	(757)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	9	-	9
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	85	(9)	76
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(710)	83	(627)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(710)	(10.802)	(11.512)
Transakcije sa vlasnicima							
Emisija akcija (napomena 33.)	11.735	-	-	-	-	-	11.735
Ukupno transakcije sa vlasnicima	11.735	-	-	-	-	-	11.735
31. decembar 2016. godine	153.094	-	61.826	-	2.232	(69.463)	147.689

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

BANKA

	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2014. godine	122.859	12.286	61.826	-	3.448	(21.325)	179.094
Neto gubitak za 2015. godinu	-	-	-	-	-	(52.594)	(52.594)
Ostala sveobuhvatna dobit							
<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)	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(506)	464	(42)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(506)	(52.130)	(52.636)
Transakcije sa vlasnikom							
Pokriće gubitka	-	(12.286)	-	-	-	12.286	-
Emisija akcija	18.500	-	-	-	-	-	18.500
Ukupno transakcije sa vlasnicima	18.500	(12.286)	-	-	-	12.286	18.500
31. decembar 2015. godine	141.359	-	61.826	-	2.942	(61.169)	144.958

BANKA

	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2015. godine	141.359	-	61.826	-	2.942	(61.169)	144.958
Neto gubitak za 2016. godinu	-	-	-	-	-	(9.015)	(9.015)
Ostala sveobuhvatna dobit							
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	43	-	43
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	2	-	2
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(849)	92	(757)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	9	-	9
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	85	(9)	76
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(710)	83	(627)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(710)	(8.932)	(9.642)
Transakcije sa vlasnicima							
Emisija akcija (napomena 33.)	11.735	-	-	-	-	-	11.735
Ukupno transakcije sa vlasnicima	11.735	-	-	-	-	-	11.735
31. decembar 2016. godine	153.094	-	61.826	-	2.232	(70.101)	147.051

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

	<u>Napomene</u>	<u>2016.</u>	<u>GRUPA</u> <u>2015.</u>	<u>2016.</u>	<u>BANKA</u> <u>2015.</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti					
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		35.353	40.376	35.119	39.856
Troškovi kamata		(8.475)	(12.522)	(8.475)	(12.522)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		4.438	4.195	4.438	4.195
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(30.018)	(32.386)	(29.119)	(31.214)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		-	(471)	-	(471)
Primici i isplate po vanrednim stavkama		4.124	(7.650)	4.132	(7.690)
Kreditni dati klijentima i novčane pozajmice		(32.738)	76.679	(34.158)	74.674
Depoziti kod banaka sa originalnim dospijjećem dužim od 3 mjeseca		1.956	(1.956)	1.956	(1.956)
Depoziti klijenata		(71.613)	(28.276)	(72.143)	(28.069)
Plaćeni porez na dobit		(27)	(421)	(27)	(421)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		(97.000)	37.568	(98.277)	36.382
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti					
Naplaćena kamata		787	121	787	121
Primici dividendi		8	10	8	10
Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju		(29.213)	(16.658)	(29.213)	(16.658)
Kupovina nematerijalne imovine		(1.060)	(810)	(1.060)	(810)
Kupovina materijalne aktive		(740)	(260)	(1.010)	(404)
Sticanje učešća u subsidijarnim licima		-	-	(600)	(794)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		(30.218)	(17.597)	(31.088)	(18.535)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti					
Primici od izdavanja akcija		11.735	18.500	11.735	18.500
Kamata plaćena na pozajmice		(1.098)	(1.490)	(990)	(1.362)
Povećanje uzetih pozajmica		6.072	4.748	343	648
Smanjenje uzetih pozajmica		(18.596)	(83.370)	(10.819)	(77.282)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		(1.887)	(61.612)	269	(59.496)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(129.105)	(41.641)	(129.096)	(41.649)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		257.626	295.854	257.614	295.850
Efekti promjene deviznog kursa		284	3.413	284	3.413
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		128.805	257.626	128.802	257.614
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	15	107.130	223.950	107.130	223.950
Sredstva kod drugih banaka	16	21.668	33.674	21.665	33.662
Pripadajuća kamata i rezervisanja		7	2	7	2
		128.805	257.626	128.802	257.614

OPŠTE INFORMACIJE

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

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

Banka je u 99.86% vlasništvu Addiko Bank AG, članica Addiko Grupe. Više informacija je iskazano u napomeni 2.2 i napomeni 33.

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

Registrovano sjedište Banke je u Banjoj Luci, Aleja Svetog Save 13, Republika Srpska. Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 35 poslovnica širom Bosne i Hercegovine (BiH), (31. decembar 2015. godine: sjedište u Banjoj Luci i 36 poslovnice).

Banka je 100%-tni vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Konsolidovano zavisno društvo), koje zajedno s Bankom čini Grupu.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala 424 zaposlenih (31. decembar 2015.: 514 zaposlenih), a Grupa 430 zaposlenih (31. decembar 2015.: 530 zaposlenih).

Uprava Banke

Direktor od 21.06.2012. do 17.03.2016

Goran Babić

v.d. Direktor od 18.03.2016 do 16.09.2016.

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. do 16.09.2016.

Mario Ivanković

v.d. Izvršni direktor od 29.07.2016. do 16.09.2016.

Boštjan Pečenko

Direktor od 16.09.2016 i dalje

Mario Ivanković

Izvršni direktor od 16.09.2016. i dalje

Boštjan Pečenko

Nadzorni odbor Banke

Predsjednik od 30.12.2015. i dalje

Hans-Hermann Anton Lotter

Zamjenik predsjednika od 30.12.2015. i dalje

Markus Bodo Krause

Član od 27.05.2014. i dalje

Manfred Kohlweg

Član od 27.05.2014. i dalje

Rupert Schindler

Član od 30.12.2015. i dalje

Marko Popović

Odbor za reviziju Banke

Predsjednik od 29.05.2015. i dalje

Đorđe Lazović

Član od 29.05.2015. i dalje

Siniša Radonjić

Član od 29.05.2015. i dalje

Ivan Trifunović

Član od 29.05.2015. i dalje

Marlene Schellander-Pinter

Član od 29.05.2015. do 17.03.2016

Ines Krnić

Član od 17.03.2016. do 12.12.2016.

Bernard Moertl

Član od 12.12.2016. i dalje

Claudia Mayrhofer

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU
ZAVRŠENU 31.DECEMBRA 2016.**

SADRŽAJ

Strana

Izveštaj nezavisnog revizora	2
Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu	3
Izveštaj o finansijskom položaju	4
Izveštaj o promjenama na kapitalu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	7

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima NLB Banke a.d., Banja Luka

Izveštaj o finansijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja NLB Banke a.d., Banja Luka (dalje u tekstu „Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije (koji su prikazani na stranicama 8 do 71).

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim finansijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Standardima revizije primjenjivim u Republici Srpskoj. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja finansijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2016. godine, rezultate poslovanja i novčane tokove za 2016. godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Zvonimir Madunić
Prokurist
Ernst&Young d.o.o. Sarajevo

Nadina Hodžić
Ovlašteni revizor

Sarajevo, 04. april 2017. godine

(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za period koji se završava na dan 31. decembra 2016. godine (Bilans uspjeha)

		Godina završena 31. decembra	
	Napomena	2016.	2015.
Prihodi od kamata	5a	46.081	47.469
Rashodi kamata	5b	(10.315)	(14.822)
Neto prihodi od kamata		35.766	32.647
Prihodi od naknada i provizija	6a	22.851	21.095
Rashodi od naknada i provizija	6b	(7.115)	(6.026)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija		15.736	15.069
Neto prihod od kursnih razlika	7	1.917	1.536
Neto gubici od promjene vrijednosti imovine	8	-	(671)
Ostali prihodi iz poslovanja	9	737	306
Ukupni operativni prihodi		54.156	48.887
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	3.449	(2.333)
Neto operativni prihodi		57.605	46.554
Troškovi zaposlenih	10	(16.154)	(16.272)
Troškovi amortizacije	20	(2.223)	(2.189)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	11	(6.672)	(6.317)
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(751)	(1.142)
Ukupni operativni rashodi		(25.800)	(25.920)
Dobit prije oporezivanja		31.805	20.634
Porez na dobit	14	(3.145)	(1.885)
Promene na odloženim porezima	14	30	148
Neto dobit		28.690	18.897
Ostali finansijski rezultat			
<i>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima</i>			
Neto dobiti od fer vrednovanja HOV raspoloživih za prodaju		67	189
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	14	(7)	(20)
<i>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima</i>			
Aktuarski dobiti /gubici	28	73	(383)
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	14	2	(7)
Ukupan finansijski rezultat		28.825	18.676
Zarade po akciji	15	0.46	0,30

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine (Bilans stanja)

	<u>Napomena</u>	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2015.</u>
Aktiva			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	16	193.024	158.091
Kredit i plasmani bankama	17	170.491	248.640
Kredit i plasmani komitentima	18	640.421	592.702
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	19	197.155	152.034
Nekretnine i oprema	20	33.207	34.060
Nematerijalna ulaganja	20	975	994
Investicione nekretnine	20	2.002	1.118
Ostala aktiva	21	5.103	6.563
Odložena poreska sredstva	22	828	817
Stalna sredstva namijenjena prodaji	23	361	4.423
Ukupna aktiva		<u>1.243.567</u>	<u>1.199.442</u>
Pasiva			
Obaveze			
Depoziti banaka	24	3.195	4.191
Depoziti komitenata	25	969.890	927.234
Obaveze po uzetim kreditima	26	103.923	114.250
Obaveza za porez na dobit		1.262	226
Ostale obaveze	27	10.476	12.020
Rezervisanja	28	5.024	5.282
Odložene poreske obaveze	29	996	1.010
Ukupne obaveze		<u>1.094.766</u>	<u>1.064.213</u>
Kapital			
Akcionarski capital	30	62.003	62.003
Emisiona premija		157	157
Rezerve banke		50.818	47.003
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava		3.830	3.844
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju		3.481	3.421
Revalorizacione rezerve po osnovu aktuarskih dobitaka i gubitaka		(194)	(267)
Neraspoređena dobit		28.706	19.068
Ukupan kapital i reserve		<u>148.801</u>	<u>135.229</u>
Ukupna pasiva		<u>1.243.567</u>	<u>1.199.442</u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	28 a	<u>122.967</u>	<u>128.736</u>

Uprava je odobrila prikazane finansijske izvještaje dana 04. aprila 2017. godine te ih potpisuje:

Radovan Bajić

Direktor

Mira Bajić

Šef službe za finansijsko upravljanje

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31. decembra 2016. godine

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Revalorizacije rezerve po osnovu nekretnina	Revalorizacije rezerve po osnovu MRS 19	Revalorizacione rezerve po osnovu HoV raspoloživih za prodaju	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan 01. januar 2015.	62.003	157	42.369	3.784	116	3.252	15.359	127.040
Prenos na rezerve	-	-	4.634	-	-	-	(4.634)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	(10.725)	(10.725)
Revalorizacione rezerve po osnovu fer vrednovanja nekretnina	-	-	-	238	-	-	-	238
Ukupno stavke kapitala	-	-	4.634	238	-	-	(15.359)	(10.487)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	18.897	18.897
Dobici od fer vrednovanja HOV raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	189	-	189
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	(20)	-	(20)
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	169	-	169
Aktuarski dobici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	(383)	-	-	(383)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	(171)	-	-	171	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	(178)	(383)	-	171	(390)
Sveobuhvatna dobit	-	-	-	(178)	(383)	169	19.068	18.676
Stanje na dan 31. decembar 2015.	62.003	157	47.003	3.844	(267)	3.421	19.068	135.229
Prenos na rezerve	-	-	3.815	-	-	-	(3.815)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	(15.253)	(15.253)

Ukupno stavke kaptiala	-	-	3.815	-	-	-	(19.068)	(15.253)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	28.690	28.690
Dobici/Gubici od fer vrednovanja HOV raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	67	-	67
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	60	-	60
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	73	-	-	73
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	2	-	-	-	2
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	(16)	-	-	16	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	(14)	73	-	16	75
Sveobuhvatna dobit	-	-	-	(14)	73	60	28.706	28.825
Stanje na dan 31.decembar 2016.	62.003	157	50.818	3.830	(194)	3.481	28.706	148.801

Banka je u 2016. godini isplatila dividendu u iznosu od KM 246 po akciji (2015: KM 173)

Izveštaj o tokovima gotovine za period koji se završava na dan 31. decembra 2016. godine

	Period završen 31. decembra	
	2016.	2015.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	47.281	48.422
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(11.994)	(15.148)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	22.833	21.128
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(6.132)	(5.260)
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	4.591	1.176
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(24.603)	(25.134)
Plaćen porez na dobit	(1.884)	(1.549)
Poslovni priliv pre promena na poslovnim sredstvima i obavezama	30.092	23.635
Promene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto (povećanje) kredita i plasmana komitentima Banke	(44.924)	1.410
Neto (povećanje)/smanjenje kredita i plasmana bankama	(9.059)	5.559
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka	(1.211)	623
Neto povećanje/smanjenje depozita komitenata	43.600	40.055
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	18.498	71.282
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za nabavku osnovnih sredstava	(1.548)	(2.135)
Odlivi po osnovu ulaganja u HOV	(45.626)	15.659
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(47.174)	13.524
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje /smanjenje obaveza po uzetim kreditima	(10.313)	(40.783)
Primljene dividende	27	29
Isplaćene dividende	(15.253)	(10.725)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	(25.539)	(51.479)
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	1.917	1.536
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava	(52.298)	34.863
Novčana sredstva na početku godine	368.030	333.167
Novčana sredstva na kraju godine (Napomena 35)	315.732	368.030



SBERBANK

SBERBANK A.D. BANJA LUKA

СКРАЋЕНИ РЕВИЗОРСКИ ИЗВЈЕШТАЈ
ЗА ГОДИНУ ЗАВРШЕНУ 31. ДЕЦЕМБРА 2016. ГОДИНЕ

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBAR 2016. GODINE

	<u>Napomene</u>	<u>2016.</u> <u>'000 KM</u>	<u>2015.</u> <u>'000 KM</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	97.561	114.450
Obavezna rezerva kod Centralne banke	16	69.839	51.877
Kredit i potraživanja od banaka	17	22.359	12.775
Kredit i potraživanja od komitenata	18	585.894	609.754
Finansijska imovina	19	13.775	6.363
Nekretnine i oprema	20	11.461	11.358
Nematerijalna imovina	21	4.134	4.293
Ostala aktiva	22	4.695	7.887
Tekuća poreska sredstva		126	-
Odložena poreska sredstva	23	61	-
Osnovna sredstva namijenjena prodaji	24	2.967	-
Ukupno aktiva		812.873	818.757
OBAVEZE			
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	25	70.191	61.370
Depoziti komitenata	26	548.067	559.608
Uzeti krediti	27	68.516	71.829
Subordinirane obaveze	28	-	4.000
Ostale obaveze	29	2.979	3.263
Tekuća poreska obaveza		-	143
Odložena poreska obaveza	30	121	122
Rezervisanja	31	2.136	1.603
Ukupno obaveze		692.009	701.938
KAPITAL			
Akcionarski kapital	32	62.198	62.198
Premija na akcionarski kapital		15.235	15.235
Zakonske i ostale rezerve iz dobiti		11.487	11.261
Revalorizacione rezerve		1.087	1.099
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		12.092	12.092
Zadržana dobit		18.765	14.934
Ukupno kapital		120.864	116.819
Ukupno obaveze i kapital		812.873	818.757

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

	Napomene	2016. '000 KM	2015. '000 KM
Prihod od kamata	7a	43.075	45.994
Rashod od kamata	7b	(13.172)	(16.579)
Neto prihod od kamata		29.903	29.415
Prihod od naknada i provizija	8a	14.914	14.476
Rashod od naknada i provizija	8b	(2.581)	(3.077)
Neto prihod od naknada i provizija		12.333	11.399
Neto kursne razlike		32	(87)
Ostali poslovni prihod	9	621	240
Ukupni operativni prihodi		42.889	40.967
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	10	(9.963)	(7.795)
Neto operativni prihodi		32.926	33.172
Troškovi zaposlenih	11	(11.886)	(11.836)
Troškovi amortizacije	12	(2.975)	(2.835)
Ostali poslovni rashod	13	(13.366)	(13.063)
Ukupni operativni rashodi		(28.227)	(27.733)
Dobit prije poreza		4.699	5.438
Porez na dobit	14	(655)	(918)
Dobit tekuće godine		4.044	4.520
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupan rezultat za obračunski period		4.044	4.520
Zarada po akciji	32	65,01	72,67

DECEMBRA 2016. GODINE

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE

	2016. '000 KM	2015. '000 KM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	37.604	40.917
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(12.227)	(15.750)
Neto prilivi po osnovu naknada i provizija	14.457	13.490
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	589	225
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(25.257)	(24.913)
Plaćeni porez na dobit	(986)	(951)
Novčani priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	14.181	13.018
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(9.583)	(4.860)
Neto (smanjenje)/povećanje kredita i potraživanja od banaka s dospijanjem iznad tri mjeseca	(17.962)	(5.617)
Neto povećanje kredita i potraživanja od komitenata	19.103	(18.429)
Neto povećanje ostale aktive	(979)	4.518
Neto smanjenje/povećanje depozita banaka i ostalih finansijskih institucija	7.974	(23.493)
Neto povećanje depozita komitenata	(11.696)	(13.463)
Neto (povećanje)/smanjenje obračunatih kamata i ostalih obaveza	(267)	392
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama	(13.411)	(60.952)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	770	(47.934)
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Sticanje nekretnina i opreme	(1.787)	(1.425)
Sticanje nematerijalne imovine	(1.098)	(756)
Sticanje/ prilivi od prodaje finansijske imovine	(7.412)	(5.968)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(10.297)	(8.149)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje uzetih kredita	(3.336)	(3.693)
Neto smanjenje subordiniranih obaveza	(4.000)	-
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	(7.336)	(3.693)
Kursne razlike	(33)	1.747
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(16.897)	(58.029)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	114.462	172.491
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	97.565	114.462
Novac i novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Bruto novčana sredstva (napomena 15)	97.565	114.462
Bruto krediti i potraživanja od banaka do tri mjeseca (napomena 17)	-	-
	97.565	114.462



Pavlovic International bank ad Slobomir, Bijeljina

**PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A. D.
SLOBOMIR - BIJELJINA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA
31. DECEMBRA 2016. GODINE I
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

Banja Luka, mart 2017. godine

SADRŽAJ

Strana

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS USPJEHA	6
BILANS STANJA.....	7
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	8
BILANS TOKOVA GOTOVINE	9
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....	10-70

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima „Pavlović International Bank” a.d. Slobomir Bijeljina

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina (u daljem tekstu: Banka), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2016. 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 takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno stanje imovine, kapitala i obaveza Pavlović International bank a.d. Slobomir Bijeljina sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine, kao i rezultat poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan.

(nastavlja se)

Skretanje pažnje

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

Kao što je objelodanjeno u napomenama broj 14, 17 i 28, uz finansijske izvještaje, analizom kreditnih dosijea, na osnovu uzorka, došli smo do saznanja da Banka na dan 31.12.2016. godine ima značajnu izloženost prema tri grupe povezanih pravnih lica po osnovu potraživanja za glavnicu u iznosu od 12.700 hiljada KM za koje je formirana ispravka vrijednosti u iznosu od 3.118 hiljada KM, i po osnovu potraživanja za kamatu u iznosu od 3.192 hiljade KM za koje je formirana ispravka vrijednosti u cijelom iznosu. Dvije grupe povezanih lica, od navedenih, imaju u značajnom iznosu dospjele obaveze po glavnici i kamati prema jednoj banci u Republici Srpskoj koja je u likvidaciji, a iste kasne sa otplatom obaveza prema Banci. Potraživanja Banke po navedenim plasmanima su osigurana kvalitetnim kolateralima u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Grupa povezanih pravnih lica sa Bankom ne ostvaruje prihode iz redovnog poslovanja dovoljne za uredno izmirivanje obaveza prema Banci. Navedeno može predstavljati rizik za Banku sa stanovišta naplate kredita u budućem periodu redovnim putem po dospeljeću, s obzirom na kašnjenje otplate u prethodnim periodima.

Revizorskim postupcima, na osnovu uzorka, došli smo do saznanja da je Banka u značajnom iznosu izvršila ispravku po plasmanima, ali isti kasne sa otplatom značajan broj dana, tako da je neizvjesna naplata plasmana redovnim putem po dospeljeću, što može uticati na visinu ispravki po istim u narednim periodima.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 17, uz finansijske izvještaje, Banka je zbog naplate nekvalitetnih plasmana preuzela značajan broj kolaterala (35 nekretnina) u iznosu od 11.394 hiljade KM. Stečena materijalna imovina naplatom potraživanja se povećala u odnosu na prethodnu godinu za 6.592 hiljade KM odnosno za 137,28%. Revizorskim postupcima se nismo u dovoljnoj mjeri uvjerali da će prodaja stečene imovine biti izvjesna u razumnom roku.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 22, uz finansijske izvještaje, revizorskim postupcima se nismo uvjerali da su vlasnici prioriternih akcija iskoristili svoja prava definisana prospektom o emisiji navedenih akcija.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 24b, uz finansijske izvještaje, na dan 31. decembra 2016. godine ukupan iznos stalne imovine obračunat u skladu sa Zakonom o bankama i propisima ABRS-a u odnosu na osnovni kapital iznosio je 81,46% dok je propisani maksimum 50%. Takođe, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica sa Bankom iznosi 8.598 hiljada KM, što predstavlja 43,86% osnovnog kapitala. 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.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%, koji je ustanovljen od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, na bazi Bazelske konvencije. Na dan 31. decembra 2016. godine, pokazatelj adekvatnosti kapitala, obračunat od strane Banke, po Zakonu o bankama i propisima ABRS-a je bio 13,13%. Banka na 31.12.2016. godine ima iskazan neto kapital obračunat u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske u iznosu od 16.673 hiljade KM, dok je propisani minimum 15.000 hiljada KM.

(nastavlja se)

Zbog održavanja pokazatelja (izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica i adekvatnosti kapitala) propisanih Zakonom o bankama i propisima ABRS-a, kao i zbog gubitka u iznosu od 17.209 hiljada KM iskazanog za 2016. godinu, Banka bi u budućem periodu trebala poboljšati adekvatnost kapitala i uložiti dodatne napore u naplati plasmana, kako ne bi bilo ugroženo načelo stalnosti poslovanja.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 25v, uz finansijske izvještaje, potencijalne obaveze po sudskim sporovima u kojima je Banka tužena strana, na dan 31. decembra 2016. godine iznose ukupno 2.784 hiljade KM, ne uključujući efekte potencijalnih zateznih kamata. Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala evidentirano rezervisanje za potencijalne gubitke po ovom osnovu u iznosu od 95 hiljada KM u skladu sa zahtjevima MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina”. Rukovodstvo Banke smatra da navedeni sudski sporovi u kojima je Banka tužena strana neće imati negativnih efekata po Banku u narednim periodima.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 26, uz finansijske izvještaje, u toku 2016. godine Banka je bila pod određenim uticajem globalne ekonomske i finansijske krize. Kao posljedica navedenih dešavanja Banka je imala odliv depozita, te su isti na 31.12.2016. smanjeni za značajan iznos u odnosu na 31.12.2015. godine. Ipak, tokom 2016. godine, Banka nije imala značajnijih problema sa likvidnošću. Banka je u kontinuitetu imala značajno smanjenje depozitne i kreditne aktivnosti u prethodne tri godine.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 27, uz finansijske izvještaje, na dan 31. decembra 2016. godine, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica sa Bankom iznosi 8.598 hiljada KM i isti su smanjeni za 1,89% (2015. godine - 8.764 hiljade KM). Nadalje, Banka na 31.12.2016. godine ima iskazane depozite povezanih lica u iznosu od 364 hiljade KM (31.12.2015. godine 210 hiljada KM) i isti su povećani za 73,33% u odnosu na 31.12.2015. godine.

EF Revizor d.o.o.

Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 03.03.2017. godine



BILANS USPJEHA

za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(u hiljadama KM)

Opis	31.12.2016. godine	31.12.2015. godine
Prihodi po osnovu kamata	13.273	14.428
Rashodi po osnovu kamata	-3.424	-4.140
Neto prihod na osnovu kamata	9.849	10.288
Prihodi po osnovu naknada i provizija	5.280	5.803
Rashodi po osnovu naknada i provizija	-529	-498
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	4.751	5.305
Ostali prihodi iz poslovanja	636	3.786
Ostali rashodi iz poslovanja	-19.240	-13.030
Kursne razlike, neto	169	330
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	-13.373	-5.641
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	-17.209	1.038
Porez na dobit	0	-612
Neto dobitak tekuće godine	-17.209	426
Ostali ukupni rezultat - pozitivni efekti procjene vrijednosti nekretnina i opreme	0	0
Ukupan rezultat za obračunski period	-17.209	426
Zarada po akciji		
Obična i razrijeđena zarada po akciji (KM)	-0.5316	0.0162

Prezentovani finansijski izvještaji su usvojeni od strane Nadzornog odbora Banke, dana 28. februara 2017. godine.

Potpisano u ime Pavlović International Banka a.d. Slobomir – Bijeljina:

Ružica Janković
direktor




Jadranka Marković
direktor Sektora
računovodstva i izvještavanja



BILANS STANJA
 na dan **31. decembra 2016. godine**
 (u hiljadama KM)

Opis	31.12.2016. godine	31.12.2015. godine
AKTIVA		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke BiH	39.867	36.429
Sredstva kod drugih banaka	8.549	13.229
Kreditni plasirani komitentima	103.541	133.393
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	0	560
Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja	16.908	17.952
Odložena poreska sredstva	0	0
Obračunata kamata i ostala aktiva	27.396	20.325
Ispravke vrijednosti	-26.523	-13.463
Ukupna aktiva	169.738	208.425
PASIVA		
Depoziti	127.228	156.601
Obaveze po kreditima	10.792	8.804
Ostale obaveze	5.072	4.997
Ostala rezervisanja	325	15
Ukupne obaveze	143.417	170.417
Kapital		
Akcijski kapital	32.375	26.375
Revalorizacione rezerve	5.248	4.877
Zakonske rezerve	1.671	1.671
Rezerve iz dobiti	2.907	2.907
Posebne rezerve za kreditne gubitke	1.329	1.329
Akumulirani dobitak	-17.209	849
Ukupni kapital	26.321	38.008
Ukupna pasiva	169.738	208.425
Potencijalne i ugovorene obaveze	14.820	23.649

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(u hiljadama KM)

Opis	Akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Akumulirani dobitak/gubitak	Ukupno
Stanje na dan 31.12.2014. godine	23.375	5.462	1.671	4.236	738	35.482
Izdvanje u posebne rezerve za kreditne gubitke (napomena 21)	0	0	0	0	0	0
Ponovo iskazano stanje na dan 31.12.2014. godine	23.375	5.462	1.671	4.236	738	35.482
Povećanje osnovnog kapitala	3.000	0	0	0	0	3.000
Izdvanje u posebne rezerve za kreditne gubitke (napomena 21)	0	0	0	0	-315	-315
Efekti procjene vrijednosti nekretnina i opreme	0	0	0	0	0	0
Ukidanje revalorizacionih rezervi nekretnina i opreme	0	-585	0	0	0	-585
Neto dobitak tekuće godine	0	0	0	0	426	426
Stanje na dan 31.12.2015. godine	26.375	4.877	1.671	4.236	849	38.008
Povećanje osnovnog kapitala	6.000	0	0	0	0	6.000
Izdvanje u posebne rezerve za kreditne gubitke (napomena 21)	0	0	0	0	-849	-849
Efekti procjene vrijednosti nekretnina i opreme	0	1.072	0	0	0	1.072
Ukidanje revalorizacionih rezervi nekretnina i opreme	0	-701	0	0	0	-701
Neto dobitak/gubitak tekuće godine	0	0	0	0	-17.209	-17.209
Stanje na dan 31.12.2016. godine	32.375	5.248	1.671	4.236	-17.209	26.321

BILANS TOKOVA GOTOVINE
za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(u hiljadama KM)

Opis	31.12.2016. godine	31.12.2015. godine
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	13.449	15.969
Isplata kamata	-3.607	-3.986
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	22	183
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	-10.988	-12.111
Primici i isplate po vanrednim stavkama	-674	-5.287
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	21.599	14.573
Depoziti klijenata	-29.373	-10.429
Plaćeni porez na dobit	-210	-64
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	-9.782	-1.216
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kratkoročni plasman finansijskim institucijama	0	293
Primici kamata	0	17
Primici dividendi	24	0
Ulaganje u vrijednosne hartije koje se drže do dospjeća	0	-43
Kupovina nematerijalne aktive	0	-417
Kupovina materijalne aktive	580	-1.012
Kupovina drugih ulaganja		0
Neto odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	604	-1.162
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti		
Primici od izdavanja akcija	6.103	3.000
Neto primljene pozajmice	1.827	-1.020
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	7.930	1.980
Neto smanjenje/povećanje novčanih sredstava	-1.248	-398
Novčana sredstva na početku godine	49.658	49.223
Efekti promjene deviznog kursa	6	833
Novčana sredstva na kraju godine	48.416	49.658
Novčana sredstva se sastoje od slijedećih pozicija		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke BiH	39.641	36.429
Sredstva kod drugih banaka	8.775	13.229
U K U P N O	48.416	49.658



NOVA BANOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2016. GODINE



SADRŽAJ

	Strana
Mišljenje nezavisnog revizora	1 - 2
Bilans uspjeha	3
Bilans stanja	4
Izveštaj o promjenama na kapitalu	5
Izveštaj o novčanim tokovima	6

BILANS USPJEHA ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016 GODINE

	<u>Napomena</u>	<u>2016.</u> <i>KM hiljada</i>	<u>2015.</u> <i>KM hiljada</i>
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	87.492	91.417
Rashodi po kamatama i slični rashodi	3	<u>(35.085)</u>	<u>(40.420)</u>
NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI		<u>52.407</u>	<u>50.997</u>
OPERATIVNI PRIHODI	4	<u>36.767</u>	<u>35.316</u>
Poslovni i direktni rashodi	5	(17.037)	(18.604)
Operativni i ostali rashodi	6	<u>(57.392)</u>	<u>(53.930)</u>
NEKAMATONOSNI RASHODI		<u>(74.429)</u>	<u>(72.534)</u>
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		<u>14.745</u>	<u>13.779</u>
Porez na dobit	7	<u>(1.673)</u>	<u>(1.709)</u>
NETO DOBIT		<u>13.072</u>	<u>12.070</u>

Banja Luka, 24. februar 2017. godine

U ime Nove banke a.d. Banja Luka

Dr Milan Radović
Direktor

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2016. GODINE

Banja Luka, 24. februar 2017. godine

U ime Nove banke a.d. Banja Luka

	Napomena	31.12.2016.	31.12.2015.
		<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
AKTIVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	8	356.212	159.954
Vrijednosni papiri za trgovanje	9	122.792	89.164
Plasmani drugim bankama	10	1.629	1.165
Kredit i dospjela potraživanja po kreditima	11	1.110.356	1.236.091
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	12	165	200
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	13	59.688	52.226
Investicije u nekonsolidovana povezana preduzeća	14	1.214	1.214
Ostala aktiva	15	55.482	88.434
UKUPNA AKTIVA		1.707.538	1.628.448
OBAVEZE			
Depoziti	16	1.330.796	1.255.234
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	17	158.033	165.281
Subordinirani dugovi i subordinirane obveznice	18	37.825	37.954
Rezerve na stavke vanbilansa	19	2.687	2.834
Ostale obaveze	20	29.893	31.709
Ukupno obaveze		1.559.234	1.493.012
KAPITAL			
Akcionarski kapital - obične akcije	21	115.098	104.205
Emisiona ažia		8.070	8.070
Neraspodijeljena dobit		13.073	12.071
Rezerve kapitala		7.789	6.816
Rezerve za kreditne gubitke iz dobiti po regulatornom zahtjevu		4.274	4.274
Ukupno kapital		148.304	135.436
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		1.707.538	1.628.448
VANBILANSNE EVIDENCIJE	22	313.179	322.463

Dr Milan Radović
Direktor

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016. GODINE

<i>KM hiljada</i>	Akcijski kapital - obične akcije	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Neraspoređena dobit	Posebne rezerve za kreditne gubitke	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2015. godine	94.435	8.070	6.165	11.427	4.274	124.371
Emisija akcija (XIX) po osnovu raspodjele dobiti	9.770			(9.770)	-	-
Prenos na zakonske rezerve po osnovu raspodjele dobiti	-	-	571	(571)	-	-
Izdvajanje za poreske obaveze akcionarima	-	-	-	(1.085)	-	(1.085)
Ukidanje revalorizacionih rezervi	-	-	80	-	-	80
Dobit perioda	-	-	-	12.070	-	12.070
Stanje na dan 31.12.2015. godine	104.205	8.070	6.816	12.071	4.274	135.436
Stanje na dan 01.01.2016. godine	104.205	8.070	6.816	12.071	4.274	135.436
Emisija akcija (XX) po osnovu raspodjele dobiti	10.893	-	-	(10.893)	-	-
Prenos na zakonske rezerve po osnovu raspodjele dobiti	-	-	603	(603)	-	-
Izdvajanje za poreske obaveze akcionarima	-	-	-	(574)	-	(574)
Revalorizacione rezerve po osnovu promene hartija od vrijednosti	-	-	370	-	-	370
Dobit perioda	-	-	-	13.072	-	13.072
Stanje na dan 31.12.2016. godine	115.098	8.070	7.789	13.073	4.274	148.304
Banja Luka, 24. februar 2017. godine	U ime Nove banke a.d. Banja Luka					

Dr Milan Radović
Direktor

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016. GODINE

	2016.	2015.
	<i>KM hiljada</i>	<i>KM hiljada</i>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	110.469	115.622
Isplate kamata	(29.161)	(31.156)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	2.633	1.969
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(55.828)	(61.022)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	142.819	(55.016)
Depoziti klijenata	75.562	48.353
Plaćeni porez na dobit	(1.833)	(2.304)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	244.661	16.446
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(464)	14
Primici dividendi	43	46
Kupovina nematerijalne aktive	(1.148)	(1.017)
Kupovina materijalne aktive	(5.693)	(10.262)
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(33.162)	(33.983)
Neto novčana sredstva iz aktivnosti investiranja	(40.424)	(45.202)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Uzete (povrat) pozajmice, neto (kreditne linije i subordinirani dug)	(10.948)	(38.539)
Isplata dividendi	(610)	(664)
Neto novčana sredstva iz aktivnosti finansiranja	(11.558)	(39.203)
Neto (smanjenje) / porast novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata	192.679	(67.959)
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku perioda	159.954	222.971
Efekti promjene deviznih kurseva novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata	3.579	4.942
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na kraju perioda	356.212	159.954

Banja Luka, 24. februar 2017. godine

U ime Nove banke a.d. Banja Luka

Dr Milan Radović
Direktor

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Nova Banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka“) je osnovana u oktobru 1992. godine i upisana u sudski registar rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini br. Fi-292/92, pod nazivom Eksim banka a.d. Bijeljina. Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini br. Fi-352/94 iz jula 1994. godine izvršena je promjena naziva Banke u Eksport-import Banka a.d. Bijeljina, dok je Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini br. Fi-598/99 od 17. juna 1999. godine izvršen upis promjene naziva Banke u Nova banka a.d. Bijeljina. Banka je u 2007. godini Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci promjenila sjedište i posluje pod nazivom Nova banka a.d. Banja Luka.

U decembru 2002. godine, Skupština Banke je donijela odluku o statusnoj promjeni pripajanja Agroprom Banke a.d. Banja Luka, a od 01. januara 2003. godine Agroprom Banka a.d. Banja Luka posluje u sastavu Banke.

Na dan 31. decembra 2016. godine promjenjeno je učešće i struktura akcionara u kapitalu Banke, obzirom da je Adriatic Fund B.V, u 2016. i 2015. godini prodao svoje učešća u kapitalu Nove banke a.d. Banja Luka.

Banka je registrovana u Republici Srpskoj za obavljanje svih bankarskih poslova: depozitne poslove, kreditne poslove, garancijske poslove, poslove sa efektivom, devizne i mjenjačke poslove, emisione i depo-poslove, poslove platnog prometa, poslove posredovanja u trgovini hartijama od vrijednosti, kupovinu i naplatu potraživanja i druge bankarske i finansijske poslove u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske.

Sjedište Banke je u ulici Kralja Alfonsa XIII broj 37 A, Banja Luka.

Banka posluje preko Centrale sa sjedištem u Banjoj Luci i dvanaest filijala koje su locirane u Bijeljini, Banjoj Luci, Istočnom Sarajevu, Zvorniku, Brčkom, Trebinju, Doboju, Sarajevu, Tuzli, Mostaru, Foči i Prijedoru i posebnog organizacionog dijela za trgovanje hartijama od vrijednosti – Broker Nova.

Poslovi Banke podjeljeni su po sektorima, samostalnim odjeljenjima i odjeljenjima.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala 676 radnika (31. decembra 2015. godine: 670 radnika).



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

**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2016. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ

	Strana
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	2
Izveštaj nezavisnog revizora	3
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	5
Bilans stanja	6
Izveštaj o promjenama u kapitalu	7
Bilans tokova gotovine	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9-67

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


Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i objektivan prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njenog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, 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, te sprječavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

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


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

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 5 do 67 odobreni su od strane Uprave Banke dana 22. marta 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

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



Boško Mekinjić
Direktor Banke



Dragan Vučić
Izvršni direktor

Izveštaj nezavisnog revizora akcionarima Komercijalne banke a.d. Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Komercijalne banke a.d. Banja Luka, (dalje u tekstu „Banka”) koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije (koji su prikazani na stranicama 5 do 67).

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijave ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim finansijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Revizijskim standardima primjenjivim u Republici Srpskoj. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja finansijskih izvještaja uslijed prijave ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Mišljenje

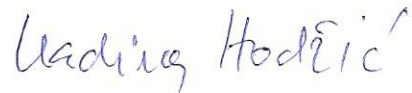
Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2016. godine, rezultate poslovanja i novčane tokove za 2016. godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziju Republike Srpske.

Ostale činjenice

Reviziju finansijskih izvještaja Banke za godinu završenu 31. decembra 2015. godine obavio je drugi revizor koji je dana 22. februara 2016. godine izdao nekvalifikovano mišljenje.



Zvonimir Madunić
Prokurist
Ernst&Young d.o.o.
Sarajevo



Nadina Hodžić
Ovlašteni revizor

Sarajevo, 22. marta 2017. godine

BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama BAM)

	Napomena	Godina koja se završava 31. decembra 2016.	Godina koja se završava 31. decembra 2015.
Prihodi po osnovu kamata	4	11.562	13.034
Rashodi po osnovu kamata	5	(2.529)	(3.322)
Neto prihodi od kamata		9.033	9.712
Prihodi po osnovu naknada i provizija	6	3.698	3.733
Rashodi po osnovu naknada i provizija	7	(1.186)	(1.079)
Neto prihodi od naknada i provizija		2.512	2.654
Ostali prihodi poslovanja	11	698	258
Ostali rashodi poslovanja	10	(10.461)	(10.071)
Promjena vrijednosti imovine i obaveza (neto)	8	(525)	(347)
Rezervisanja za potencijalne gubitke (neto)	9	(642)	(4.296)
(Gubitak)/Dobitak prije oporezivanja		615	(2.090)
Porez na dobit	12	(205)	(344)
Neto (gubitak)/dobitak tekuće godine		410	(2.434)
Ostali ukupni rezultat, umanjen za poreze		259	285
Ukupan rezultat za obračunski period		669	(2.149)
Zarada po akciji :			
Osnovna zarada po akciji (u BAM)		6,84	(40,57)

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.


Ovi finansijski izvještaji su 22. marta 2017. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

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

Boško Mekinjić
Direktor




Vesna Stokanić
Direktor Sektora finansija,
računovodstva i izvještavanja



BILANS STANJA

Na dan 31. decembra 2016. godine

(U hiljadama BAM)

	<u>Napomena</u>	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	68.746	62.294
Sredstva kod drugih banaka	14	36.434	9.886
Kreditni plasirani komitentima	16	161.989	167.341
Hartije od vrijednosti	17	16.440	19.141
Investicione nekretnine	18	4.299	2.506
Oprema i nematerijalna ulaganja	18	1.055	1.133
Obračunata kamata i ostala aktiva	15	5.147	4.946
Ukupna aktiva		<u>294.110</u>	<u>267.247</u>
PASIVA			
Depoziti i krediti banaka	19	-	5.000
Depoziti komitenata	20	209.953	170.257
Obaveze po kreditima	21	17.255	25.828
Ostala pasiva	22	3.260	3.033
Rezervisanja za potencijalne gubitke	23	454	639
Odložene poreske obaveze	12	70	41
Ukupne obaveze		<u>230.992</u>	<u>204.798</u>
Kapital			
Akcijski kapital	24	60.000	60.000
Rezerve iz dobiti		281	281
Posebne rezerve za procjenjene gubitke		1.797	4.231
Revalorizacione rezerve		630	371
(Gubitak)/dobitak tekuće godine		410	(2.434)
Ukupan kapital		<u>63.118</u>	<u>62.449</u>
Ukupna pasiva		<u>294.110</u>	<u>267.247</u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	25	<u>13.883</u>	<u>21.197</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine

(U hiljadama BAM)

	Akcijski kapital	Posebne rezerve za procjenjene gubitke	Rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	Ukupno
Stanje,						
01. januar 2015. godine	60.000	4.231	256	86	25	64.598
Raspodjela dobitka u rezerve	-	-	25	-	(25)	-
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(2.434)	(2.434)
Ostali ukupni rezultat:						
- Aktuarski gubici (IAS 19)	-	-	-	(10)	-	(10)
- Efekat odloženih poreza	-	-	-	(32)	-	(32)
- Efekat vrednovanja hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	327	-	327
Ukupnan rezultat za obračunski period	-	-	-	285	(2.434)	(2.149)
Stanje,						
31. decembar 2015. godine	<u>60.000</u>	<u>4.231</u>	<u>281</u>	<u>371</u>	<u>(2.434)</u>	<u>62.449</u>
Preznos na rezerve iz dobiti	-	(2.434)	2.434	-	-	-
Pokriće gubitka	-	-	(2.434)	-	2.434	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	410	410
Ostali ukupni rezultat:						
- Aktuarski dobitci (IAS 19)	-	-	-	26	-	26
- Efekat odloženih poreza	-	-	-	(3)	-	(3)
- Efekat vrednovanja hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	236	-	236
Ukupnan rezultat za obračunski period	-	-	-	259	410	669
Stanje,						
31. decembar 2016. godine	<u>60.000</u>	<u>1.797</u>	<u>281</u>	<u>630</u>	<u>410</u>	<u>63.118</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2016.	Godina koja se završava 31. decembra 2015.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	12.174	12.568
Odlivi po osnovu kamata	(2.563)	(3.362)
Prilivi od naknada i provizija	3.702	3.686
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(1.181)	(1.077)
Prilivi po osnovu ostalih prihoda	325	59
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	(9.470)	(9.441)
Plaćen porez na dobit	(501)	(122)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>2.486</u>	<u>2.311</u>
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	1.397	21.944
Neto povećanje hartija od vrijednosti	2.547	(18)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	34.696	4.416
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>41.126</u>	<u>28.653</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za kupovinu opreme i nematerijalnih ulaganja	(223)	(261)
Prilivi od ulaganja u dugoročne HOV	731	142
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>508</u>	<u>(119)</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja (Smanjenje)/povećanje obaveza po kreditima	<u>(8.574)</u>	<u>(2.590)</u>
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<u>(8.574)</u>	<u>(2.590)</u>
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	(60)	(97)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	33.000	25.847
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	72.180	46.333
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	105.180	72.180
Gotovina i ekvivalenti gotovine se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i drugih banaka	<u>105.180</u>	<u>72.180</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.



MF BANKA A.D. BANJA LUKA

**ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
ЗА 2016. ГОДИНУ**

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима banke

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја (страна 2 до 48) MF banke a.d. Вања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2016. године и одговарајући биланс успеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и 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 Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и стандардима ревизије примјењивим у Републици Српској. 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. Вања Лука на дан 31. децембра 2016. 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, 23. март 2017. године

Овлашћени ревизор
Мирко Илић

БИЛАНС УСПЈЕХА**За годину која се завршава 31. децембра 2016. године
(У хиљадама ВАМ)**

	<u>Напомена</u>	<u>Година која се завршава 31. децембра 2016.</u>	<u>Година која се завршава 31. Децембра 2015.</u>
Приходи по основу камата	5	23,345	19,357
Расходи по основу камата	6	<u>(7,297)</u>	<u>(7,624)</u>
Нето приход по основу камата		<u>16,048</u>	<u>11,733</u>
Приходи по основу накнада и провизија	7	3,623	2,716
Расходи по основу накнада и провизија	8	<u>(653)</u>	<u>(671)</u>
Нето приход по основу накнада и провизија		<u>2,970</u>	<u>2,045</u>
Остали приходи пословања	9	613	514
Остали расходи пословања	10	(10,118)	(9,382)
Курсне разлике, нето		19	44
Резервисање за потенцијалне губитке, нето	11	<u>(6,096)</u>	<u>(2,482)</u>
Добитак из пословања прије опорезивања		3,436	2,472
Порез на добит	12	<u>(475)</u>	<u>(246)</u>
Нето добитак текуће године		<u>2,961</u>	<u>2,226</u>
Остали укупни резултат		-	-
Укупан резултат за обрачунски период		<u>2,961</u>	<u>2,226</u>
Зарада по акцији:			
- Обична зарада по акцији (у ВАМ)	24	<u>7.25</u>	<u>7.12</u>

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2016. године
(У хиљадама ВАН)

	<u>Напомене</u>	<u>31. децембар 2016.</u>	<u>31. децембар 2015.</u>
АКТИВА			
Новчана средства и средства код Централне банке	13	48,951	56,684
Средства код других банака	14	2,457	1,453
Кредити пласирани комитентима	15	212,421	180,863
Некретнине и опрема	16	6,114	1,564
Нематеријална улагања	16	164	210
Обрачуната камата и остала актива	17	2,782	2,128
Укупна актива		<u>272,889</u>	<u>242,902</u>
ПАСИВА			
Депозити банака	18	-	1
Депозити комитената	19	198,370	162,729
Обавезе по кредитима	20	18,189	30,684
Субординирани дуг	21	6,845	3,912
Остала пасива	22	7,936	7,009
Резервисања за бенефиције за запослене и остале потенцијалне обавезе	116)	144	123
Укупне обавезе		<u>231,484</u>	<u>204,458</u>
Капитал			
Акцијски капитал	23	40,841	40,841
Резерве капитала	23	-	795
Резерве за кредитне губитке	23	62	62
Акумулирана добит/(губитак)		502	(3,254)
Укупан капитал		<u>41,405</u>	<u>38,444</u>
Укупна пасива		<u>272,889</u>	<u>242,902</u>
Потенцијалне и уговорене обавезе	25	<u>20,479</u>	<u>14,098</u>

БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
За годину која се завршава 31. децембра 2016. године
(У хиљадама ВАН)

	Година која се завршава 31. децембра 2016.	Година која се завршава 31. децембра 2015.
Новчани токови из пословних активности		
Приливи од камата	23,350	19,427
Одливи по основу плаћених камата	(6,923)	(6,631)
Приливи по основу накнада и провизија	2,883	2,385
Одливи по основу накнада и провизија	(258)	(156)
Одливи по основу плаћања запосленима и добављачима	(9,056)	(6,737)
<i>Нето токови готовине из пословних активности</i>	<u>9,996</u>	<u>8,288</u>
Промјене на пословним средствима и обавезама		
Нето повећање кредита комитентима	(37,282)	(34,403)
Плаћен порез на добит	(423)	(73)
Нето плаћање/смањење депозита банака	(1)	(5,299)
Нето повећање депозита комитената	<u>35,641</u>	<u>40,358</u>
<i>Нето прилив готовине из пословних активности</i>	<u>7,931</u>	<u>8,871</u>
Новчани токови из активности инвестирања		
Набавка нематеријалних средстава	(57)	(63)
Набавка основних средстава	<u>(5,043)</u>	<u>(278)</u>
<i>Нето одлив готовине из активности инвестирања</i>	<u>(5,100)</u>	<u>(341)</u>
Новчани токови из финансијских активности		
Примици од докапитализације	-	12,841
Узете обавезе по кредитима	9,508	9,939
Поврат обавеза по кредитима	<u>(19,070)</u>	<u>(20,560)</u>
<i>Нето (одлив)/прилив готовине из финансијских активности</i>	<u>(9,562)</u>	<u>2,220</u>
Нето повећање новчаних средстава	(6,731)	10,750
Ефекти промјене девизног курса	2	44
Новчана средства на почетку године	<u>58,137</u>	<u>47,343</u>
Новчана средства на крају године	<u>51,408</u>	<u>58,137</u>
Новчана средства се састоје од следећих позиција:		
- Новчана средства и средства код Централне банке	48,951	56,684
- Средства код других банака	<u>2,457</u>	<u>1,453</u>
	<u>51,408</u>	<u>58,137</u>

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

MF banka a.d. Banja Luka
Басе Пелагића 22, Бања Лука
Телефон: +387 51/240-300
Телефакс: +387 51/232-091
SWIFT: [MFBLBA22](#)
E-mail: office@mfbanka.com
Web-adresa: www.mfbanka.com

Надзорни одбор на дан 31.12.2016.године

Александар Кременовић, председник
Младен Боснић, члан
Хаџовић Целила, члан
Wohrmann Frieder, члан
Срећко Богуновић, члан

Одбор за ревизију на дан 31.12.2016.године

Ђурђица Драгојевић, председник
Раденко Деркућа, члан
Жељко Пена, члан
Радмила Бјељац, члан
Мира Цвијан, члан

Управа Банке на дан 31.12.2016.године

Сандра Лонцо, директор Банке
Драган Ђурић, извршни директор

Главни 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	76,86 %	
FMO		11,57 %
KFW		11,57 %

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

На дан 31.12.2016. године Банка је имала 195 запослених радника.