

 **UniCredit Bank Banja Luka**

UniCredit Bank a.d. Banja Luka

SKRAĆENI IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG EKSTERNOG REVIZORA
I FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2017. GODINU

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 71) UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2017. godine, i odgovarajući izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu, i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, 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 2017. 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.

Deloitte d.o.o.
Banja Luka

13. februar 2018. godine

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu

	Napomene	Za godinu koja se završava 31. decembra	
		2017. '000 BAM	2016. '000 BAM
Prihodi od kamata	6	61.272	63.455
Rashodi od kamata	7	(10.550)	(14.491)
Neto prihodi od kamata		50.722	48.964
Prihodi od naknada i provizija	8	17.278	15.112
Rashodi od naknada i provizija	9	(2.966)	(2.120)
Neto prihodi od naknada i provizija		14.312	12.992
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	48	3
Neto dobiti od kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	11	1.515	1.318
Dobici od investiranja		166	-
Ukupni operativni prihodi		66.763	63.277
Troškovi zaposlenih	12	(16.039)	(15.116)
Troškovi amortizacije	22,23	(2.763)	(3.074)
Ostali troškovi	13	(12.631)	(12.308)
Ukupno operativni troškovi		(31.433)	(30.498)
Dobit prije umanjnja vrijednosti i rezervisanja		35.330	32.779
Neto gubitak od umanjnja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	14	(6.004)	(7.784)
Rezervisanja za rizike i troškove	15	(450)	(103)
Ostali operativni prihodi i rashodi		(462)	(249)
Dobici/gubici od prodaje nekretnina i opreme		22	142
Dobit prije oporezivanja		28.436	24.785
Porez na dobit	16	(2.661)	(2.402)
Dobit za godinu		25.775	22.383
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit <i>Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:</i>			
- (Gubici)/Dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju		(133)	460
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		25.642	22.843
Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	31	185,90	161,44

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke dana 30. januara 2018. godine.

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


 Gordana Pehar
 Predsjednik Uprave Banke




 Nevena Nikšić
 Član Uprave Banke

Izveštaj o finansijskom položaju
na dan

	31. decembar 2017. '000 BAM	31. decembar 2016. '000 BAM
Imovina		
Novčana sredstva	170.568	101.815
Obavezna rezerva kod Centralne banke	116.002	97.146
Kredit i potraživanja od banaka	100.444	165.408
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	169.542	155.895
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	10	534
Kredit i potraživanja od komitenata	895.762	854.683
Nekretnine i oprema	16.468	16.192
Nematerijalna imovina	5.887	4.566
Ostala aktiva	5.997	3.806
Odložena poreska sredstva	16	3
Ukupno imovina	1.480.696	1.400.048
Obaveze		
Depoziti i krediti od banaka	395.901	397.376
Depoziti i krediti od komitenata	863.628	790.217
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	621	-
Ostale obaveze	16.925	23.459
Rezervisanja za obaveze i troškove	2.066	2.026
Obaveza za porez na dobit	417	300
Odložena poreska obaveza	16	-
Ukupno obaveze	1.279.574	1.213.378
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Rezerve kapitala	39.242	28.050
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	3.496	3.496
Rezerve po osnovu obračuna fer vrijednosti	(114)	19
Zadržana zarada	25.589	25.588
Neto dobit za godinu	25.775	22.383
Ukupno kapital i rezerve	201.122	186.670
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.480.696	1.400.048

Izveštaj o tokovima gotovine
Za godinu

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
	'000 BAM	'000 BAM
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena kamata	61.272	63.455
Naplaćene provizije i naknade	17.278	15.112
Plaćena kamata	(10.550)	(14.491)
Plaćene provizije i naknade	(2.966)	(2.120)
Plaćeni troškovi poslovanja	(28.670)	(27.424)
Neto prilivi od trgovanja	1.515	1.318
Ostali odlivi	(227)	(104)
1. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	37.652	35.746
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama		
Smanjenje/(povećanje) kredita i plasmana drugim bankama	64.976	(54.022)
Povećanje kredita komitentima	(45.429)	(21.532)
Povećanje obračunate kamate i ostale aktive	(3.286)	(871)
Povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(18.856)	(39.330)
Smanjenje/(povećanje) depozita banaka	(1.835)	91.163
Povećanje depozita komitenata	67.534	36.066
Smanjenje/(povećanje) ostalih obaveza	(296)	5.733
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	62.808	17.207
3. Neto priliv novca iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	100.460	52.953
4. Izdaci poreza na dobit	(2.529)	(2.101)
5. Neto priliv novca iz poslovnih aktivnosti (3+4)	97.931	50.852
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(4.360)	(4.471)
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(13.647)	(11.634)
Isplata dividende	(11.171)	(10.700)
6. Neto odliv novca iz ulagačkih aktivnosti	(29.178)	(26.805)
7. Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata (5+6)	68.753	24.047
8. Novac i ekvivalenti novca na početku perioda	101.815	77.768
9. Novac i ekvivalenti novca na kraju perioda (7+8)	170.568	101.815

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke dana 30. januara 2018. godine.

Napomena:

Revidirani godišnji finansijski izvještaji, zajedno sa Izvještajem nezavisnog eksternog revizora za 2017.godinu, bili su predmet razmatranja Odbora za reviziju Banke na sjednici održanoj dana 23.02.2018.godine i Nadzornog odbora Banke na sjednici održanoj dana 28.02.2018.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 2018.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

Pasquale Giamboi, predsjednik
Laura-Kristina Bendeković, zamjenik predsjednika
Georg Günther Horndasch, član
Perica Rajčević, član
Zoran Vasiljević, član

Odbor za reviziju

Jelena Poljašević, predsjednik
Ante Križan, član
Hrvoje Matovina, član

Uprava Banke:

Gordan Pehar	predsjednik Uprave Banke
Siniša Adžić	član Uprave Banke
Borislav Petrov Guenov	član Uprave Banke (do 17.11.2017.)
Nevena Nikše	član Uprave Banke (od 03.03.2017.)

Spoljni revizor: Deloitte d.o.o. Banja Luka

Interni revizor: Senka Presečan

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

1. UniCredit S.p.A. Italija	98,46%
-----------------------------	--------

Poslovnu mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2017. godine čine Centrala u Banjaluci, 31 filijala i 6 agencija (31.12.2016: Centrala u Banjaluci, 31 filijala i 6 agencija).

Na dan 31.12.2017. godine Banka je imala 431 radnika (31.12.2016: 429).

**Addiko
Bank**

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

**Pojedinačni i konsolidovani
finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2017. 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 82) koji obuhvataju pojedinačni i konsolidovani izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2017. 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 objelodanivanjima 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 2017. 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.

Banja Luka,
20. mart 2018. godine




Mirko Ilić
Ovlašćeni revizor

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

	<u>Napomene</u>	<u>2017.</u>	<u>GRUPA 2016.</u>	<u>2017.</u>	<u>BANKA 2016.</u>
Prihodi po osnovu kamata	7	29.845	25.375	29.835	25.087
Rashodi po osnovu kamata	7	(7.978)	(7.352)	(7.973)	(7.241)
Neto prihod od kamata		21.867	18.023	21.862	17.846
Prihodi po osnovu naknada i provizija	8	14.076	11.636	14.073	11.606
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.914)	(1.945)	(1.906)	(1.939)
Neto prihod od naknada i provizija		12.162	9.691	12.167	9.667
Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika		(95)	414	(95)	414
Neto gubitak od trgovanja		(136)	(155)	(136)	(155)
Ostali prihodi iz poslovanja	9	5.419	7.435	5.367	7.416
Troškovi zaposlenih	10	(14.004)	(15.257)	(13.856)	(14.614)
Amortizacija	21,22	(2.195)	(2.654)	(2.176)	(2.578)
Rashodi po osnovu CHF olakšica	11	(668)	(16.637)	(668)	(16.637)
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(18.386)	(17.922)	(18.353)	(17.536)
DOBITAK/(GUBITAK)PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA		3.964	(17.062)	4.112	(16.177)
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	13	1.769	7.390	2.215	8.975
Rezervisanja za ostale rizike i potencijalne obaveze	14	(633)	343	(633)	343
Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	21,22	(1.213)	(1.565)	(1.213)	(1.565)
Gubici od promjene fer vrijednosti investicionih nekretnina	23	(13)	-	(13)	-
Gubici od umanjenja vrijednosti učešća	20	-	-	-	(600)
DOBITAK/(GUBITAK) PRIJE POREZA		3.874	(10.894)	4.468	(9.024)
Porez na dobit	15	7	9	7	9
NETO DOBITAK/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE		3.881	(10.885)	4.475	(9.015)
Namijenjen: Akcionarima Banke		3.881	(10.885)	4.475	(9.015)
Dobitak/(gubitak) po akciji (u BAM)	32	0,025	(0,075)	0,029	(0,062)

Napomene na stranama od 8 do 82 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

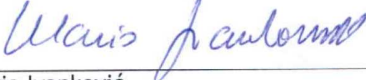
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
 Za godinu koja se završava 31. decembra
 (U hiljadama BAM)

	2017.	GRUPA 2016.	2017.	BANKA 2016.
NETO DOBITAK/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	3.881	(10.885)	4.475	(9.015)
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	2	43	2	43
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobit ili gubitak	-	2	-	2
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>				
Revalorizacija nekretnina i opreme	(1)	(757)	(1)	(757)
Dobitak/(gubitak) po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	18	9	18	9
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku	1	76	1	76
NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/(GUBITAK)	20	(627)	20	(627)
UKUPNI SVEOBUHVAATNI DOBITAK/(GUBITAK)	3.901	(11.512)	4.495	(9.642)
<i>Od toga:</i>				
Dio neto dobitka/(gubitka) koji pripada većinskim akcionarima	3.876	(10.865)	4.469	(9.003)
Dio neto dobitka/(gubitka) koji pripada manjinskim akcionarima	5	(20)	6	(12)

Napomene na stranama od 8 do 82 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava Addiko Bank a.d., Banja Luka je odobrila izdavanje ovih finansijskih izvještaja dana 13. februara 2018. godine.

Potpisano u ime Banke:


 Mario Ivanković
 Predsjednik Uprave




 Žaklina Dimitrijević
 Član Uprave

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

	<u>Napomena</u>	<u>2017.</u>	<u>GRUPA 2016.</u>	<u>2017.</u>	<u>BANKA 2016.</u>
IMOVINA					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	121.863	107.130	121.863	107.130
Sredstva kod drugih banaka	17	19.410	21.668	19.410	21.665
Kredit i potraživanja od klijenata	18	522.019	474.449	522.019	474.083
Derivatna finansijska imovina	19b)	-	66	-	66
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	19a)	2.258	68.421	2.258	68.421
Učešća	20	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	21	27.609	30.342	27.609	30.246
Nematerijalna ulaganja	22	4.438	3.484	4.438	3.483
Investicione nekretnine	23	2.388	2.554	2.388	2.554
Preplaćeni porez na dobit		1.212	1.206	1.212	1.206
Ostala finansijska aktiva	24	1.891	2.263	1.891	2.263
Imovina namjenjena prodaji		545	-	545	-
Ostala aktiva	25	5.675	4.745	5.675	4.689
Ukupna imovina		<u>709.308</u>	<u>716.328</u>	<u>709.308</u>	<u>715.806</u>
OBAVEZE					
Depoziti banaka i finansijskih institucija	26	50.047	141.672	50.047	141.979
Depoziti komitenata	27	459.381	365.114	459.381	365.114
Obaveze po kreditima	28	28.300	35.788	28.300	35.788
Derivatne finansijske obaveze	19b)	-	87	-	87
Ostale finansijske obaveze	29	8.166	8.757	8.166	8.747
Ostale obaveze	30	4.542	3.166	4.542	3.156
Ostala rezervisanja	33,35	6.737	13.459	6.737	13.288
Odložene poreske obaveze	15c)	589	596	589	596
Ukupne obaveze		<u>557.762</u>	<u>568.639</u>	<u>557.762</u>	<u>568.755</u>
KAPITAL					
Akcijski kapital	31	153.094	153.094	153.094	153.094
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	31	61.826	61.826	61.826	61.826
Revalorizacione rezerve		2.189	2.232	2.189	2.232
Akumulirani gubitak		(65.563)	(69.463)	(65.563)	(70.101)
Ukupan kapital		<u>151.546</u>	<u>147.689</u>	<u>151.546</u>	<u>147.051</u>
Ukupne obaveze i kapital		<u>709.308</u>	<u>716.328</u>	<u>709.308</u>	<u>715.806</u>

Napomene na stranama od 8 do 82 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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 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 32.)	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

GRUPA

	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2016. godine	153.094	-	61.826	-	2.232	(69.463)	147.689
Raspodjela dobiti za pokriće nedostajućih rezervi/Prenos u Ostale rezerve iz dobiti	-	-	-	-	-	-	-
Prenos unutar rezervi	-	-	-	-	-	-	-
Gubitak kontrole (napomena 20.)	-	-	-	-	-	(44)	(44)
Neto dobitak za 2017. godinu	-	-	-	-	-	3.881	3.881
Ostala sveobuhvatna dobit							
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	2	-	2
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	-	-	-
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(70)	69	(1)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	18	-	18
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	7	(6)	1
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(43)	63	20
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(43)	3.900	3.857
Ukupno transakcije sa vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
31. decembar 2017. godine	153.094	-	61.826	-	2.189	(65.563)	151.546

Napomene na stranama od 8 do 82 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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 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 32.)	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

BANKA

	Akcionarski kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2016. godine	153.094	-	61.826	-	2.232	(70.101)	147.051
Neto dobitak za 2017. godinu	-	-	-	-	-	4.475	4.475
Ostala sveobuhvatna dobit							
<i>Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacije hartija od vrijednosti namjenjenih prodaji	-	-	-	-	2	-	2
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	-	-	-
<i>Stavke koje ne mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha:</i>							
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	-	(70)	69	(1)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	-	18	-	18
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	7	(6)	1
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(43)	63	20
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(43)	4.538	4.495
Transakcije sa vlasnicima							
Pokriće gubitka	-	-	-	-	-	-	-
Emisija akcija	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno transakcije sa vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
31. decembar 2017. godine	153.094	-	61.826	-	2.189	(65.563)	151.546

Napomene na stranama od 8 do 82 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

	Napomene	GRUPA		BANKA	
		2017.	2016.	2017.	2016.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti					
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		43.929	35.353	43.929	35.119
Troškovi kamata		(8.581)	(8.475)	(8.581)	(8.475)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		3.204	4.438	3.204	4.438
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		(30.483)	(30.018)	(30.483)	(29.119)
Isplate po vanbilansnim ugovorima		-	-	-	-
Isplate i primici po vanrednim stavkama		(8.742)	4.124	(8.742)	4.132
Kreditni datu klijentima i novčane pozajmice		(42.762)	(32.738)	(42.762)	(34.158)
Depoziti kod banaka sa originalnim dospeljem dužim od 3 mjeseca		-	1.956	-	1.956
Depoziti klijenata		1.952	(71.613)	1.952	(72.143)
Plaćeni porez na dobit		(6)	(27)	(6)	(27)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		(41.489)	(97.000)	(41.489)	(98.277)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti					
Naplaćena kamata		3.574	787	3.574	787
Primici dividendi		48	8	48	8
Primici i isplate od ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju		63.097	(29.213)	63.097	(29.213)
Kupovina nematerijalne imovine		(1.573)	(1.060)	(1.573)	(1.060)
Kupovina materijalne aktive		(34)	(740)	(34)	(1.010)
Gubitak kontrole		(3)	-	-	-
Sticanje učešća u subsidijarnim licima		-	-	-	(600)
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		65.109	(30.218)	65.112	(31.088)
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti					
Primici od izdavanja akcija		-	11.735	-	11.735
Kamata plaćena na pozajmice		(1.396)	(1.098)	(1.396)	(990)
Povećanje uzetih pozajmica		-	6.072	-	343
Smanjenje uzetih pozajmica		(7.474)	(18.596)	(7.474)	(10.819)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		(8.870)	(1.887)	(8.870)	269
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		14.750	(129.105)	14.753	(129.096)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		128.805	257.626	128.802	257.614
Efekti promjene deviznog kursa		(2.268)	284	(2.268)	284
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		141.287	128.805	141.287	128.802
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:					
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	121.863	107.130	121.863	107.130
Sredstva kod drugih banaka	17	19.410	21.668	19.410	21.665
Pripadajuća kamata i rezervisanja		14	7	14	7
		141.287	128.805	141.287	128.802

Napomene na stranama od 8 do 82 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

31. decembar 2017. godine

(U hiljadama BAM)

1. 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 31.

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 2017. godine, Banka pored sjedišta u Banjoj Luci, ima i 34 poslovnice širom Bosne i Hercegovine (BiH), (31. decembar 2016. godine: sjedište u Banjoj Luci i 35 poslovnica).

Banka je do 07. septembra 2017. godine bila 100%-tni vlasnik društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Konsolidovano zavisno društvo), kada je otvoren postupak likvidacije Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka, koje je zajedno s Bankom činilo Grupu. Otvaranjem postupka likvidacije Banka gubi kontrolu nad Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. Banja Luka.

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je imala 390 zaposlenih (31. decembar 2016.: 424 zaposlenih).

Uprava Banke

Predsjednik Uprave od 16.09.2016. i dalje

Član Uprave od 16.09.2016. i dalje

Član Uprave od 24.10.2017. i dalje

Mario Ivanković

Boštjan Pečenko

Žaklina Dimitrijević

Nadzorni odbor Banke

Predsjednik od 30.12.2015. i dalje

Zamjenik predsjednika od 30.12.2015. do 7.03.2017.

Član od 27.05.2014. do 7.03.2017.

Član od 30.12.2015. do 7.03.2017.

Član od 27.05.2014. do 7.03.2017.

Član od 7.03.2017. do 25.10.2017.

Član od 7.03.2017. do 25.10.2017.

Zamjenik predsjednika od 7.03.2017. i dalje

Član od 7.03.2017. i dalje

Član od 25.10.2017. i dalje

Član od 25.10.2017. i dalje

Hans-Hermann Anton Lotter

Markus Bodo Krause

Manfred Kohlweg

Marko Popović

Rupert Schindler

Christian Kubitschek

Jann Kaufmann

Biljana Rabitsch

Razvan Munteanu

Meliha Povlakić

Damir Karamehmedović

Odbor za reviziju

Predsjednik od 29.05.2015. i dalje

Član od 29.05.2015. i dalje

Član od 29.05.2015. i dalje

Član od 29.05.2015. i dalje

Član od 12.12.2016. i dalje

Đorđe Lazović

Siniša Radonjić

Ivan Trifunović

Marlene Schellander-Pinter

Claudia Mayrhofer



**NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU
ZAVRŠENU 31.DECEMBRA 2017.**



Building a better
working world

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

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

Izveštaj nezavisnog revizora o sažetim finansijskim izvještajima

Akcionarima NLB banke a.d. Banja Luka:

Priloženi sažeti finansijski izvještaji, koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2017. godine i bilans uspeha za tada završenu godinu izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja NLB banke a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2017. godine. Izrazili smo pozitivno revizorsko mišljenje o tim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 30. marta 2018. godine. Ti finansijski izvještaji i sažeti finansijski izvještaji ne odražavaju učinke događanja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o tim finansijskim izvještajima.

Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže izvještaj o gotovinskim tokovima, izvještaj o promjenama na kapitalu, kao ni objave koje su zahtjevane Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka. Prema tome, čitanje sažetih finansijskih izvještaja nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja NLB banke a.d. Banja Luka.

Odgovornost Uprave za sažete finansijske izvještaje

U skladu sa članom 178. Zakona o bankama Republike Srpske, Uprava je odgovorna za sastavljanje sažetka revidiranih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan članom 8. Odluke o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko - finansijskoj reviziji banaka i koji se izrađuje u formi koju propisuje Agencija za bankarstvo Republike Srpske.

Revizorova odgovornost

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o sažetim finansijskim izvještajima na osnovu naših postupaka, a koji su obavljani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom (MRevSom) 810. „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima“.

Mišljenje

Po našem mišljenju, sažeti finansijski izvještaji izvedeni iz revidiranih finansijskih izvještaja NLB banke a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2017. dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, tim finansijskim izvještajima, u skladu s Odlukom o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko - finansijskoj reviziji banaka i propisanim formama objavljenim od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, a na osnovu zahtjeva iz člana 178. Zakona o bankama.

Ostale činjenice

Naglašavamo činjenicu da su ovi skraćeni finansijski izvještaji pripremljeni u formama propisanim od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske, te da sadrže samo informacije koje su zahtjevane Članom 8. Odluke o minimumu obima, oblika i sadržaja programa i izvještaja o ekonomsko - finansijskoj reviziji banaka u svrhu javne objave u dnevnim novinama, te se ne može smatrati da su pripremljeni na osnovu nekih drugih osnova za pripremu finansijskih izvještaja.

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



Adnan Hajdarević
Ovlašćeni revizor

Sarajevo, 10. april 2018. godine

Na osnovu člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske («Službeni glasnik Republike Srpske» broj 4/17) NLB Banka a.d. Banja Luka objavljuje

PDF

Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za period koji se završava na dan 31. decembra 2017. godine (Bilans uspjeha)

	(u 000 KM)	
	2017.	2016.
Prihodi od kamata	43.521	46.081
Rashodi kamata	(7.952)	(10.315)
Neto prihodi od kamata	35.569	35.766
Prihodi od naknada i provizija	25.911	22.851
Rashodi od naknada i provizija	(8.226)	(7.115)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	17.685	15.736
Neto prihod od kursnih razlika	1.378	1.917
Neto gubici od promjene vrijednosti imovine	(423)	-
Ostali prihodi iz poslovanja	685	737
Ukupni operativni prihodi	54.894	54.156
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	22.806	3.449
Neto operativni prihodi	77.700	57.605
Troškovi zaposlenih	(16.282)	(16.154)
Troškovi amortizacije	(2.276)	(2.223)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	(6.510)	(6.672)
Ostali rashodi iz poslovanja	(2.676)	(751)
Ukupni operativni rashodi	27.744	(25.800)
Dobit prije oporezivanja	49.956	31.805
Porez na dobit	(4.725)	(3.145)
Promene na odloženim porezima	(35)	30
Neto dobit	45.196	28.690
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	1.812	67
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	(181)	(7)
<i>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima</i>		
Aktuarski dobiti /gubici	(41)	73
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	2	2
Ukupan finansijski rezultat	46.788	28.825
Zarade po akciji	0.73	0.46

**Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2017. godine
(Bilans stanja)**

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Aktiva		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	219.605	193.024
Kreditni i plasmani bankama	141.940	170.491
Kreditni i plasmani komitentima	682.983	640.421
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	228.071	197.155
Nekretnine i oprema	31.380	33.207
Nematerijalna ulaganja	1.779	975
Investicione nekretnine	1.125	2.002
Ostala aktiva	4.611	5.103
Odložena poreska sredstva	820	828
Stalna sredstva namijenjena prodaji	536	361
Ukupna aktiva	<u>1.312.850</u>	<u>1.243.567</u>
Pasiva		
Obaveze		
Depoziti banaka	2.332	3.195
Depoziti komitenata	1.040.770	969.890
Obaveze po uzetim kreditima	88.530	103.923
Obaveza za porez na dobit	1.579	1.262
Ostale obaveze	5.201	10.476
Rezervisanja	6.351	5.024
Odložene poreske obaveze	1.204	996
Ukupne obaveze	<u>1.145.967</u>	<u>1.094.766</u>
Kapital		
Akcionarski kapital	62.003	62.003
Emisiona premija	157	157
Rezerve banke	50.818	50.818
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	3.820	3.830
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	5.112	3.481
Revalorizacione rezerve po osnovu aktuarskih dobitaka i gubitaka	(235)	(194)
Neraspoređena dobit	45.208	28.706
Ukupan kapital i rezerve	<u>166.883</u>	<u>148.801</u>
Ukupna pasiva	<u>1.312.850</u>	<u>1.243.567</u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	<u>153.125</u>	<u>122.967</u>

Izveštaj o tokovima gotovine za period koji se završava na dan 31. decembra 2017. godine

	Period završen 31. decembra	
	2017.	2016.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	45.605	47.281
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(8.751)	(11.994)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	25.770	22.833
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(7.081)	(6.132)
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	734	4.591
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(31.786)	(24.603)
Plaćen porez na dobit	(4.407)	(1.884)
	20.084	30.092
Poslovni priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama		
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje/smanjenje kredita i plasmana komitentima Banke	(16.725)	(44.924)
Neto povećanje/smanjenje kredita i plasmana bankama	(15.080)	(9.059)
Neto povećanje/smanjenje depozita banaka	(863)	(1.211)
Neto povećanje/smanjenje depozita komitenata	71.754	43.600
	59.170	18.498
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za nabavku osnovnih sredstava	(1.313)	(1.548)
Odlivi po osnovu ulaganja u HOV	(29.904)	(45.626)
	(31.217)	(47.174)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje /smanjenje obaveza po uzetim kreditima	(15.363)	(10.313)
Primljene dividende	95	27
Isplaćene dividende	(28.706)	(15.253)
	(43.974)	(25.539)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	1.378	1.917
	(14.643)	(52.298)
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava		
Novčana sredstva na početku godine	315.732	368.030
Novčana sredstva na kraju godine	301.091	315.732

Članovi Nadzornog odbora Banke

Blaž Brodnjak	predsjednik
Boštjan Kovač	zamjenik
Ayda Šebić	član

Dragan Kovačević	član
Igor Zalar	član

Članovi Odbora za reviziju Banke

Anica Knavs	predsjednik
Tatjana Jamnik Skubič	član
Nikolina Lilek	član
Kristina Bjelajac Kovačić	član
Zoran Blagojević	član

Uprava banke

Radovan Bajić	predsjednik Uprave
Marjana Usenik	član Uprave
Dragan Injac	član Uprave

Interni revizor

Zdrava Kovačević

Eksterni revizor

Ernst&Yuong d.o.o. Sarajevo

Poslovna mreža

Banka u svom sastavu ima 10 filijala, odnosno 58 organizacionih dijelova.

Broj zaposlenih

Na dan 31.12.2017. godine, Banka je imala 475 zaposlenih radnika.

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

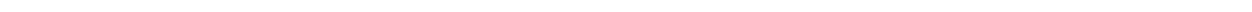
Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana
99.85%



SBERBANK

SBERBANK A.D. BANJA LUKA

СКРАЋЕНИ РЕВИЗОРСКИ ИЗВЈЕШТАЈ
ЗА ГОДИНУ ЗАВРШЕНУ 31. ДЕЦЕМБРА 2017. ГОДИНЕ



SBERBANK A.D. BANJA LUKA

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN
31. DECEMBRA 2017. GODINE**

SADRŽAJ

	Strana
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 3
Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2017. godine	4
Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za godinu završenu 31. decembra 2017. godine	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. decembra 2017. godine	6
Izvještaj o novčanim tokovima za godinu završenu 31. decembra 2017. godine	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 -70
Prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske	71 - 77

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 70. kao i prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani na stranama od 71. do 77. odobreni su od strane Uprave, za podnošenje Nadzornom odboru, 30. marta 2018. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:


Aleksandar Kesić 1
Predsjednik Uprave




Slobodan Zrilić
Član Uprave

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

VLASNICIMA SBERBANK A.D. BANJA LUKA

Izveštaj o finansijskim izvještajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Sberbank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2017. godine, kao i izvještaja o dobitcima i 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 objektivan 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 sa Standardima revizije primjenljivim u Republici Srpskoj. 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 objelodanjivanjima 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 objektivan 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 2017. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.



Building a better
working world

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 stranama 71. do 77. koji sadrže Bilans stanja (Izveštaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2017. godine, Bilans uspjeha (Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu) od 1. januara do 31. decembra 2017. godine, Izveštaj o promjenama u kapitalu za period koji se završio na dan 31. decembra 2017. godine, Izveštaj o tokovima gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2017. godine i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2017. godine („Finansijske informacije“). Uprava Banke je odgovorna za ove Finansijske informacije. Ove Finansijske informacije su pravilno izvedene iz finansijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su prikazani na stranama 4. do 70. i zasnovani su na računovodstvenoj evidenciji Banke.

Sarajevo, 30. mart 2018. godine

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



Tarik Alijagić
Ovlašćeni revizor

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBAR 2017. GODINE


	Napomene	2017. '000KM	2016. '000KM
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	160.734	97.561
Obavezna rezerva kod Centralne banke	16	69.078	69.839
Kredit i potraživanja od banaka	17	8.971	22.359
Kredit i potraživanja od komitenata	18	552.724	585.894
Finansijska imovina	19	11.122	13.775
Nekretnine i oprema	20	11.052	11.461
Nematerijalna imovina	21	3.700	4.134
Ostala aktiva	22	5.621	4.695
Tekuća poreska sredstva		-	126
Odložena poreska sredstva	23	79	61
Osnovna sredstva namijenjena prodaji	24	2.587	2.967
Ukupno aktiva		825.668	812.873
OBAVEZE			
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	25	56.353	70.191
Depoziti komitenata	26	576.190	548.067
Uzeti krediti	27	59.430	68.516
Ostale obaveze	28	4.791	2.979
Tekuća poreska obaveza		90	-
Odložena poreska obaveza	29	121	121
Rezervisanja	30	2.518	2.136
Ukupno obaveze		699.493	692.009
KAPITAL			
Akcionarski kapital	31	62.198	62.198
Premija na akcionarski kapital		15.235	15.235
Zakonske i ostale rezerve iz dobiti		11.689	11.487
Revalorizacione rezerve		1.087	1.087
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		12.092	12.092
Zadržana dobit		23.874	18.765
Ukupno kapital		126.175	120.864
Ukupno obaveze i kapital		825.668	812.873

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 70. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 30. mart 2018. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka


Aleksandar Kesić
Predsjednik Uprave


Slobodan Zrilić
Član Uprave


Predrag Kovačević
Rukovodilac Sektora finansija

IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE

	<u>Napomene</u>	<u>2017.</u> <u>' 000 KM</u>	<u>2016.</u> <u>' 000 KM</u>
Prihod od kamata	7a	39,732	43.075
Rashod od kamata	7b	(9,046)	(13.172)
Neto prihod od kamata		30.686	29.903
Prihod od naknada i provizija	8a	16,950	14.914
Rashod od naknada i provizija	8b	(3,514)	(2.581)
Neto prihod od naknada i provizija		13.436	12.333
Neto kursne razlike		142	32
Ostali poslovni prihod	9	456	621
Ukupni operativni prihodi		44.720	42.889
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	10	(9.634)	(9.963)
Neto operativni prihodi		35.086	32.926
Troškovi zaposlenih	11	(12.015)	(11.886)
Troškovi amortizacije	12	(3.112)	(2.975)
Ostali poslovni rashod	13	(13.875)	(13.366)
Ukupni operativni rashodi		(29.002)	(28.227)
Dobit prije poreza		6.084	4.699
Porez na dobit	14	(787)	(655)
Dobit tekuće godine		5.297	4.044
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupan rezultat za obračunski period		5.297	4.044
Zarada po akciji	31	85,16	65,01


Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 70. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 30. mart 2018. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka


Aleksandar Kesić
Predsjednik Uprave


Slobodan Zrilić
Član Uprave


Predrag Kovačević
Rukovodilac Sektora finansija

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE

	Akcionarski kapital '000 KM	Premija na akcionarski kapital '000 KM	Zakonske i ostale rezerve iz dobiti '000 KM	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke '000 KM	Revalorizacijske rezerve '000 KM	Zadržana dobit '000 KM	Ukupno '000 KM
Stanje na dan 1. januar 2016.	62.198	15.235	11.261	12.092	1.099	14.934	116.819
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	3.982	3.982
Ukupna sveobuhvatna dobit							
Ukupna sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	3.982	3.982
Transfer u zadržanu dobit	-	-	-	-	(12)	12	
Transfer odloženog poreza	-	-	-	-	-	63	63
Prenos na rezerve Banke	-	-	226	-	-	(226)	-
Stanje na dan 31. decembar 2016.	62.198	15.235	11.487	12.092	1.087	18.765	120.864
Stanje na dan 1. januar 2017.	62.198	15.235	11.487	12.092	1.087	18.765	120.864
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	5.277	5.277
Ukupna sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	5.277	5.277
Transfer u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	15	15
Transfer odloženog poreza	-	-	-	-	-	20	20
Prenos na rezerve Banke	-	-	202	-	-	(202)	-
Stanje na dan 31. decembar 2017.	62.198	15.235	11.689	12.092	1.087	18.765	126.175

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 70. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 30. mart 2018. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka


Aleksandar Kesić
Predsjednik Uprave


Slobodan Zrilić
Član Uprave


Predrag Kovačević
Rukovodilac Sektora finansija

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE


	2017. '000 KM	2016. '000 KM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	33.637	37.604
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(7.438)	(12.227)
Neto prilivi po osnovu naknada i provizija	16.353	14.457
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	212	589
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(25.605)	(25.257)
Plaćeni porez na dobit	(591)	(986)
Novčani priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	16.568	14.181
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	761	(17.962)
Neto (smanjenje)/povećanje kredita i potraživanja od banaka s dospijecom iznad tri mjeseca	22.359	(9.584)
Neto povećanje kredita i potraživanja od komitenata	27.601	19.103
Neto povećanje ostale aktive	(899)	(979)
Neto smanjenje/povećanje depozita banaka i ostalih finansijskih institucija	(14.069)	7.974
Neto povećanje depozita komitenata	28.712	(11.696)
Neto (povećanje)/smanjenje obračunatih kamata i ostalih obaveza	1.390	(267)
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama	65.855	(13.411)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	82.423	770
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Sticanje nekretnina i opreme	(1.282)	(1.787)
Sticanje nematerijalne imovine	(923)	(1.098)
Sticanje/ prilivi od prodaje finansijske imovine	2.831	(7.412)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	626	(10.297)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje uzetih kredita	(9.086)	(3.336)
Neto smanjenje subordiniranih obaveza	-	(4.000)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	(9.086)	(7.336)
Kursne razlike	(1.819)	(33)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	72.144	(16.897)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	97.565	114.462
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	169.709	97.565
Novac i novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Bruto novčana sredstva (napomena 15)	160.738	97.565
Bruto krediti i potraživanja od banaka do tri mjeseca (napomena 17)	8.971	-
	169.709	97.565

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 70. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 30. mart 2018. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka


Aleksandar Kesić
Predsjednik Uprave


Slobodan Zrilić
Član Uprave


Predrag Kovačević
Rukovodilac Sektora finansija



Pavlovic International bank ad Slobomir, Bijeljina

**PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A. D.
SLOBOMIR - BIJELJINA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA
31. DECEMBRA 2017. GODINE I
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

Banja Luka, april 2018. 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.....	10-68

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina (u daljem tekstu: Banka), koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2017. godine bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge 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, koji se primjenjuju 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 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.

(nastavlja se)

(nastavak)

Osnove za mišljenje sa rezervom

Kao što je objelodanjeno u napomenama broj 14 i 17, uz finansijske izvještaje, analizom kreditnih dosijea, na osnovu uzorka, došli smo do saznanja da kod potraživanja značajnih za Banku iznos priznate vrijednosti kolaterala u pojedinim slučajevima može značajno odstupati od njihove fer vrijednosti, što utiče na obračun ispravke vrijednosti potraživanja po kreditima diskontovanjem novčanog toka u skladu sa internom metodologijom. Uzimajući u obzir navedeno i dosadašnje slučajeve sa fer vrednovanjem kolaterala prilikom realizacije istih na tržištu od strane Banke, revizorskim postupcima se nismo u dovoljnoj mjeri uvjerali u ispravku vrijednosti potraživanja po plasmanima. Nadalje, Banka na 31.12.2017. godine ima značajnu izloženost prema pojedinim klijentima, te vrši reprogram i refinansiranje kredita navedenim klijentima, uz odobravanje grejs perioda, iako nisu bili uredni tokom izmirivanja svojih obaveza prema Banci prije navedenih reprograma i refinansiranja, što nije u skladu sa načelom opreznosti, procjenom otplatnih sposobnosti korisnika kredita i kreditnom istorijom klijenata. Navedeno može predstavljati rizik za Banku sa stanovišta naplate kredita u budućem periodu redovnim putem po dospijeću, te uticati na visinu ispravki potraživanja po istim.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 17, uz finansijske izvještaje, Banka je zbog naplate nekvalitetnih plasmana preuzela značajan broj kolaterala (45 nekretnina) u iznosu od 10.626 hiljada KM. Stečena materijalna imovina naplatom potraživanja se smanjila u odnosu na prethodnu godinu za 1.067 hiljada KM odnosno za 9,12%. Na osnovu prikupljenih ponuda, najpovoljnijih za Banku sa stanovišta prodajne cijene, za 9 nekretnina knjigovodstvene vrijednosti 6.252 hiljade KM (58,84% vrijednosti stečene imovine) bilo je potrebno izvršiti dodatno obezvređenje u iznosu od 1.738 hiljada KM. Nadalje, za ostale nekretnine Banka nema konkretne ponude za prodaju ili je prodaja istih neizvjesna, te Banka smatra da će dodatno obezvređenje po istim iznositi 1.149 hiljada KM. Takođe, Banka nije procijenila prodajne troškove stečene imovine kako je zahtijevano po MSFI 5 – *Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja*. Na osnovu svega navedenog revizorskim postupcima se nismo u dovoljnoj mjeri uvjerali da je navedena imovina vrednovana u skladu sa usvojenim računovodstvenim politikama, u skladu sa članom 24. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 49/13 i 01/14) i u skladu sa MSFI 5 – *Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja*, odnosno nije izvršeno vrednovanje po nižoj od slijedeće dvije vrijednosti: knjigovodstvene vrijednosti ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 21, uz finansijske izvještaje, Banka je u obavezi da izvrši obračun i evidentiranje rezerve za kreditne gubitke na osnovu Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacija aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Na osnovu izvršene revizije, nismo bili u mogućnosti da se uvjerimo u adekvatnost obračunatih i evidentiranih rezervi za kreditne gubitke zasnovane na navedenoj Odluci ABRS. Nadalje, uočen je određen broj kreditnih partija koje imaju kriterijum za lošiju kategoriju, ali ih Banka na osnovu subjektivnih činjenica, klasifikuje u bolje kategorije. Navedeno utiče na iznos nedostajućih rezervi kao odbitne stavke kapitala, a samim tim i na iznos ukupnog kapitala i posljedično na niz pokazatelja povezanih sa ukupnim kapitalom koje Banka mora ispunjavati prema važećim propisima od strane ABRS.

(nastavlja se)

(nastavak)

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte korekcija koje na finansijske izvještaje mogu imati pitanja navedena u prethodnim pasusima, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju finansijsko stanje Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina na dan 31. decembar 2017. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući rezerve u odnosu na dato mišljenje skrećemo pažnju na slijedeće:

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 24b, uz finansijske izvještaje, na dan 31. decembra 2017. godine ukupan iznos stalne imovine obračunat u skladu sa Zakonom o bankama i propisima ABRS-a u odnosu na priznati (regulatorni) kapital iznosio je 76,12% dok je propisani maksimum 40%. Banka za navedeno prekoračenje nije pribavila posebno odobrenje ABRS. 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. decembar 2017. godine, pokazatelj adekvatnosti kapitala, obračunat od strane Banke, po Zakonu o bankama i propisima ABRS-a je bio 16,74% (ne uzimajući u obzir potencijalne ispravke navedene u osnovama za mišljenje sa rezervom). Banka na 31.12.2017. godine ima iskazan priznati (regulatorni) kapital obračunat u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske u iznosu od 20.811 hiljada KM, dok je propisani minimum 15.000 hiljada KM. 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 pokrića gubitka u toku 2017. godine, 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 26, uz finansijske izvještaje, u toku 2017. godine Banka je bila pod određenim uticajem globalne ekonomske i finansijske krize. Kao posljedica navedenih dešavanja Banka nije imala značajno povećanje plasmana, te su isti na 31.12.2017. godine povećani za 390 hiljada KM ili 0,38% u odnosu na 31.12.2016. godine. Nadalje, Banka nije imala značajno povećanje depozita, te su isti na 31.12.2017. godine povećani za 2.229 hiljada KM ili 1,75% u odnosu na 31.12.2016. godine. Tokom 2017. godine, Banka nije imala značajnijih problema sa likvidnošću. Banka je u kontinuitetu imala značajno smanjenje depozitne i kreditne aktivnosti u periodu od 2013. – 2016. godine, ali je taj trend zaustavljen tokom 2017. godine.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 27, uz finansijske izvještaje, na dan 31. decembar 2017. godine, izloženost Banke kreditnom riziku prema grupi povezanih lica sa Bankom iznosi 7.405 hiljada KM i isti su smanjeni za 16,11% ili za 1.134 hiljade KM (2016. godine - 8.598 hiljada KM). Nadalje, Banka na 31.12.2017. godine ima iskazane depozite povezanih lica u iznosu od 187 hiljada KM (31.12.2016. godine 362 hiljade KM) i isti su smanjeni za 48,34% u odnosu na 31.12.2016. godine.

EF Revizor d.o.o.

Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 24.04.2018. godine

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



BILANS USPJEHA

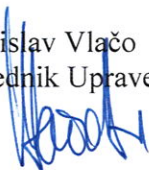
za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
(u hiljadama KM)

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
Prihodi po osnovu kamata	10.059	13.273
Rashodi po osnovu kamata	-2.456	-3.424
Neto prihod na osnovu kamata	7.603	9.849
Prihodi po osnovu naknada i provizija	5.384	5.280
Rashodi po osnovu naknada i provizija	-624	-529
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	4.760	4.751
Ostali prihodi iz poslovanja	1.097	636
Ostali rashodi iz poslovanja	-11.818	-19.240
Kursne razlike, neto	288	169
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	-1.707	-13.373
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	223	-17.209
Porez na dobit	166	0
Neto dobitak tekuće godine	57	-17.209
Ostali ukupni rezultat - pozitivni efekti procjene vrijednosti nekretnina i opreme	0	0
Ukupan rezultat za obračunski period	57	-17.209
Zarada po akciji		
Obična i razrijeđena zarada po akciji (KM)	0,0022	-0.5316

Prezentovani finansijski izvještaji su usvojeni od strane Nadzornog odbora Banke, dana 01. marta 2018. godine.

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

Branislav Vlačo
predsjednik Uprave




Jadranka Marković
direktor Sektora
računovodstva i izvještavanja



BILANS STANJA
na dan 31. decembra 2017. godine
(u hiljadama KM)

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
AKTIVA		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke BiH	44.255	39.867
Sredstva kod drugih banaka	12.934	8.549
Kreditni plasirani komitentima	103.931	103.541
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	0	0
Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja	16.009	16.908
Odložena poreska sredstva	0	0
Obračunata kamata i ostala aktiva	29.021	27.396
Ispravke vrijednosti	-28.196	-26.523
Ukupna aktiva	177.954	169.738
PASIVA		
Depoziti	129.457	127.228
Obaveze po kreditima	10.973	10.792
Ostale obaveze	3.579	5.072
Ostala rezervisanja	335	325
Ukupne obaveze	144.344	143.417
Kapital		
Aksijski kapital	25.744	32.375
Revalorizacione rezerve	4.735	5.248
Zakonske rezerve	0	1.671
Rezerve iz dobiti	0	2.907
Posebne rezerve za kreditne gubitke	1.329	1.329
Akumulirani dobitak	1.802	-17.209
Ukupni kapital	33.610	26.321
Ukupna pasiva	177.954	169.738
Potencijalne i ugovorene obaveze	14.413	14.820

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
(u hiljadama KM)

Opis	Akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Akumulirani dobitak/gubitak	Ukupno
Stanje na dan 31.12.2015. godine	26.375	4.877	1.671	4.236	849	38.008
Izdvajanje u posebne rezerve za kreditne gubitke (napomena 21)	0	0	0	0	0	0
Ponovo iskazano 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
Izdvajanje 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 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
Povećanje osnovnog kapitala	-6.631	0	-1.671	-2.907	18.441	7.232
Izdvajanje u posebne rezerve za kreditne gubitke (napomena 21)	0	0	0	0	0	0
Efekti procjene vrijednosti nekretnina i opreme	0	0	0	0	0	0
Ukidanje revalorizacionih rezervi nekretnina i opreme	0	-513	0	0	513	0
Neto dobitak/gubitak tekuće godine	0	0	0	0	57	57
Stanje na dan 31.12.2017. godine	25.744	4.735	0	1.329	1.802	33.610

BILANS TOKOVA GOTOVINE
za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
(u hiljadama KM)

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	12.594	13.449
Isplata kamata	-1.286	-3.607
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	66	22
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	-9.283	-10.988
Primici i isplate po vanrednim stavkama	-1.071	-674
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	-379	21.599
Depoziti klijenata	2.228	-29.373
Plaćeni porez na dobit	-48	-210
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.821	-9.782
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kratkoročni plasman finansijskim institucijama	-264	0
Primici kamata	0	0
Primici dividendi	51	24
Ulaganje u vrijednosne hartije koje se drže do dospelosti	0	0
Kupovina nematerijalne aktive	0	0
Kupovina materijalne aktive	-73	580
Kupovina drugih ulaganja		
Neto odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	-286	604
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti		
Primici od izdavanja akcija	6.000	6.103
Neto primljene pozajmice	180	1.827
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	6.180	7.930
Neto smanjenje/povećanje novčanih sredstava	8.715	-1.248
Novčana sredstva na početku godine	48.416	49.658
Efekti promjene deviznog kursa	58	6
Novčana sredstva na kraju godine	57.189	48.416
Novčana sredstva se sastoje od slijedećih pozicija		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke BiH	43.749	39.641
Sredstva kod drugih banaka	13.440	8.775
U K U P N O	57.189	48.416



NOVA BANOVA BANKA A.D. BANJA LUKA

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31.DECEMBRA 2017. GODINE

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Надзорном одбору и акционарима Нове Банке а.д. Бања Лука

Извршили смо ревизију приложених појединачних финансијских извјештаја (страна 2 до 80) Нове Банке а.д. Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају појединачни биланс стања на дан 31. децембра 2017. године и одговарајући појединачни биланс успјеха, појединачни извјештај о промјенама на капиталу и појединачни биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и друге напомене уз појединачне финансијске извјештаје.

Одговорност руководства за појединачне финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових појединачних 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 појединачних 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 појединачним 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 појединачни финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и објелодањивањима у појединачним 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 појединачних 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 појединачних 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, појединачни финансијски извјештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Нове Банке а.д. Бања Лука на дан 31. децембра 2017. 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.

Остала питања

Појединачни финансијски извјештаји Банке, на дан и за годину која се завршила 31. децембра 2016. године, су ревидирани од стране другог ревизора, који је у свом извјештају од 24. фебруара 2017. године, изразио неквалификовано (позитивно) мишљење.

Као што је обелодањено у напомени 2.2 уз појединачне финансијске извјештаје, Банка је матично друштво и консолидовани финансијски извјештај састављени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске издати су као посебни финансијски извјештаји. Консолидовани финансијски извјештаји Банке на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2017. године били су предмет наше ревизије, и у нашем извјештају ревизији од 27. март 2018. године изразили смо неквалификовано (позитивно) мишљење.

Бања Лука,
27. март 2018. године

Мирко Илић
Овлаштени ревизор

БИЛАНС УСПЈЕХА

(Извјештај о укупном резултату)

	2017. 000 БАМ	2016. 000 БАМ
		<i>Ревизију обавио други ревизор</i>
Приходи од камата	84.848	87.345
Расходи камата	(31.578)	(35.085)
Нето приходи од камата	53.270	52.260
Приходи од накнада и провизија	28.053	27.562
Расходи од накнада и провизија	(9.036)	(8.503)
Нето приходи од накнада и провизија	19.017	19.059
Нето приходи од курсних разлика	3.640	3.579
Остали приходи из пословања	12.217	5.964
Оперативни и остали расходи	(55.710)	(57.582)
Добит прије умањења исправки вриједности и резервисања	32.434	23.280
Нето расходи исправке вриједности	(20.799)	(8.534)
Добит прије пореза	11.635	14.746
Порез на добит	(1.853)	(1.674)
Добит текуће године	9.782	13.072
Остали добаци и губици у периоду, нето од пореза		
<i>Ставке које могу бити накнадно реклассификоване у добитке или губитке:</i>		
Добитак по основу промјене фер вриједности хартија од вриједности расположивих за продају	273	370
Укупан резултат за обрачунски период	10.055	13.442
Зарада по акцији	0,08	0,12

ПОЈЕДИНАЧНИ БИЛАНС СТАЊА

На дах 31. децембар

(У хиљадама БАН)

	2017. 000 БАН	2016. 000 БАН
		<i>Ревизију обавио други ревизор</i>
АКТИВА		
Новчана средства и рачуни депозита код депозитних институција	172.105	208.300
Обавезна резерва код централне банке	158.628	147.912
Финансијска имовина расположива за продају	188.235	124.171
Пласмани другим банкама	2.056	1.629
Кредити и доспјела потраживања по кредитима	1.243.640	1.110.356
Основна средства и улагања у некретнине	52.536	55.853
Нематеријална средства	3.916	3.835
Остала потраживања и АВР	58.890	55.422
Одложена пореска средства	60	60
Пословна актива	1.880.066	1.707.538
Ванбилансна актива	287.872	313.179
УКУПНО АКТИВА	2.167.938	2.020.717
ПАСИВА		
Обавезе		
Депозити комитената	1.477.339	1.330.796
Обавезе по узетим кредитима	175.886	158.033
Резервисања на ставке ванбиланса	4.167	2.687
Остале обавезе и ПВР	27.702	29.698
Одложене пореске обавезе	158	195
Субординирани дуг (допунски капитал)	37.697	37.825
Укупно обавезе	1.722.949	1.559.234
Капитал		
Акцијски капитал	126.274	115.098
Емисиона премија	8.070	8.070
Резерве капитала	8.073	7.419
Револоризационе резерве	643	370
Посебне резерве за кредитне губитке по захтјеву регулатора	4.274	4.274
Нераспоређена добит	9.783	13.073
Укупан капитал	157.117	148.304
Пословна пасива	1.880.066	1.707.538
Ванбилансна пасива	287.872	313.179
УКУПНА ПАСИВА	2.167.938	2.020.717

ПОЈЕДИНАЧНИ БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ
За годину која се завршава 31.децембар
(У хиљадама БАМ)

	2017. 000 БАМ	2016. 000 БАМ
		<i>Ревизију обавио други ревизор</i>
Новчани токови из пословних активности		
Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга	112.874	110.469
Исплате камата	(24.048)	(29.161)
Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)	6.567	2.633
Новчане исплате запосленима и добављачима	(56.880)	(55.828)
Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(156.776)	142.819
Депозити клијената	146.543	75.562
Плаћени порез на добит	(1.664)	(1.833)
Нето новчана средства из пословних активности	26.616	244.661
Новчани токови из активности инвестирања		
Краткорочни пласмани финансијским институцијама	(427)	(464)
Примици дивиденди	84	43
Куповина нематеријалне активе	(753)	(1.148)
Куповина материјалне активе	(3.662)	(5.693)
Куповина (продаја) других улагања	(61.009)	(33.162)
Нето новчана средства из активности инвестирања	(65.767)	(40.424)
Новчани токови из активности финансирања		
Узете /(поврат) позајмице, нето (кредитне линије и субординирани дуг)	11.248	(10.948)
Исплата дивиденди	(1.216)	(610)
Нето новчана средства из активности финансирања	10.032	(11.558)
Нето (смањење) / пораст новчаних средстава и новчаних еквивалената	(29.119)	192.679
Новчана средства и новчани еквиваленти на почетку периода	356.212	159.954
Ефекти промјене девизних курсева новчаних средстава и новчаних еквивалената	3.640	3.579
Новчана средства и новчани еквиваленти на крају периода	330.733	356.212

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

Чланови Надзорног одбора:

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

Чланови Одбора за ревизију:

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

Акционари са 5% или више акција са гласачким правима:

- | | |
|-----------------------|-------|
| 1. Радовић Милан | 7,97% |
| 2. Интерпромет доо | 6,26% |
| 3. Радановић Слободан | 5,20% |

Чланови Управе Банке:

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

Интерни ревизор Банке:

Бранка Штака

Независни екстерни ревизор Банке:

Друштво за ревизију и консултацију Deloitte d.o.o Бања Лука

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 31.12.2017. године Банка је имала 693 запослена радника.



"KOMERCIJALNA BANKA" A.D.

BANJA LUKA

**Napomene uz Finansijske izvještaje
za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine**

SADRŽAJ

Strana

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

Izveštaj nezavisnog revizora

Finansijski izvještaji:

Bilans uspjeha	1
Bilans stanja	2
Izveštaj o promjenama u kapitalu	3
Bilans tokova gotovine	4
Napomene uz finansijske izvještaje	5-70

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 1 do 70 odobreni su od strane Uprave Banke dana 19. februara 2018. godine za podnošenje Nadzornom odboru te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

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


Dr. Boško Mekinić
Predsjednik Uprave Banke


Dragan Vučić
Član Uprave Banke


Dragana Vujičić Stefanović
Član Uprave Banke



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 2017. 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.

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 prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

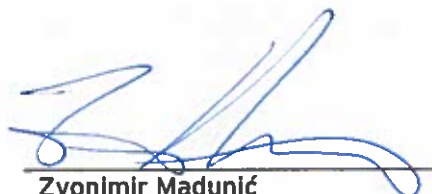
Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim finansijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Revizijskim standardima primjenjivim u Republici Srpskoj. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo 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 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 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 2017. godine, rezultate poslovanja i novčane tokove za 2017. godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske.



Zvonimir Madunić

Direktor

Ernst&Young d.o.o. Sarajevo



Amela Aščerić

Ovlašteni revizor

Sarajevo, 7. mart 2018. godine

BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama BAM)

	Napomena	Godina koja se završava 31. decembra 2017.	Godina koja se završava 31. decembra 2016.
Prihodi po osnovu kamata	4	12.021	11.562
Rashodi po osnovu kamata	5	(2.611)	(2.529)
Neto prihodi od kamata		9.410	9.033
Prihodi po osnovu naknada i provizija	6	4.110	3.698
Rashodi po osnovu naknada i provizija	7	(1.420)	(1.186)
Neto prihodi od naknada i provizija		2.690	2.512
Ostali prihodi poslovanja	10	490	698
Ostali rashodi poslovanja	9	(10.961)	(10.461)
Promjena vrijednosti imovine i obaveza (neto)	11	(315)	(525)
Rezervisanja za potencijalne gubitke (neto)	8	167	(642)
(Gubitak)/Dobitak prije oporezivanja		1.481	615
Porez na dobit	12	(154)	(205)
Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava	12	15	-
Neto (gubitak)/dobitak tekuće godine		1.342	410
Povećanje/Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu promjene fer vrijednosti HOV		(301)	262
Aktuarski dobitak/gubitak		22	26
Porez na dobit koji se odnosi na ostali ukupan rezultat	12	28	(29)
Ostali ukupni rezultat, umanjen za poreze		(251)	259
Ukupan rezultat za obračunski period		1.091	669
Zarada po akciji :			
Osnovna zarada po akciji (u BAM)		22,37	6,84

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su 19. februara 2018. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

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

Dr Boško Mekinjić
Predsjednik Uprave Banke




Vesna Stokanić
Direktor Sektora finansija,
računovodstva i izvještavanja



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama BAM)

	Napomena	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	63.814	68.746
Sredstva kod drugih banaka	14	5.243	36.434
Kreditni plasirani komitentima	15	223.296	161.989
Hartije od vrijednosti	16	28.831	16.440
Stalna sredstva namijenjena prodaji i zalihe	17	3.946	2.697
Investicione nekretnine	18	4.618	4.299
Oprema i nematerijalna ulaganja	18	1.393	1.055
Obračunata kamata	19	1.498	1.398
Ostala aktiva	20	3.277	1.052
Odložena poreska sredstva	12	15	-
Ukupna aktiva		335.931	294.110
PASIVA			
Depoziti komitenata	21	245.250	209.953
Obaveze po kreditima	22	22.722	17.255
Ostala pasiva	23	3.445	3.260
Rezervisanja za potencijalne gubitke	24	262	454
Odložene poreske obaveze	12	42	70
Ukupne obaveze		271.721	230.992
Kapital			
Akcijski kapital	25	60.000	60.000
Rezerve iz dobiti		302	281
Posebne rezerve za procjenjene gubitke		1.797	1.797
Revalorizacione rezerve		380	630
Neraspoređena dobit ranijih godina		389	-
Dobitak/ (gubitak) tekuće godine		1.342	410
Ukupan kapital		64.210	63.118
Ukupna pasiva		335.931	294.110
Potencijalne i ugovorene obaveze	26	21.695	13.883

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

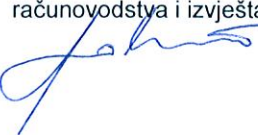
Ovi finansijski izvještaji su 19. februara 2018. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

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

Dr. Boško Mekinjić
Predsjednik Uprave Banke




Vesna Stokanić
Direktor Sektora finansija,
računovodstva i izvještavanja



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine

(U hiljadama BAM)

	Aksijski kapital	Posebne rezerve za procjenjene gubitke	Rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje,						
01. januar 2016. godine	60.000	4.231	281	371	(2.434)	62.449
Prenos na rezerve iz dobiti	-	(2.434)	2.434	-	-	-
Pokriće gubitka	-	-	(2.434)	-	2.434	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	410	410
Ostali ukupni rezultat:						
- Aktuarski dobici (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	60.000	1.797	281	630	410	63.118
Preznos na rezerve iz dobiti	-	-	21	-	(21)	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.342	1.342
Ostali ukupni rezultat:						
- Aktuarski dobici (IAS 19)	-	-	-	22	-	22
- Efekat odloženih poreza	-	-	-	(2)	-	(2)
- Efekat vrednovanja hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	(270)	-	(270)
Ukupnan rezultat za obračunski period	-	-	-	(251)	-	(251)
Stanje,						
31. decembar 2017. godine	60.000	1.797	302	380	1.731	64.210

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su 19. februara 2018. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

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

Dr Boško Mekinjić
Predsjednik Uprave Banke



Vesna Stokanić
Direktor Sektora finansija,
računovodstva i izvještavanja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
BILANS TOKOVA GOTOVINE
Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2017.	Godina koja se završava 31. decembra 2016.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	11.495	12.174
Odlivi po osnovu kamata	(2.821)	(2.563)
Prilivi od naknada i provizija	4.110	3.702
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(1.413)	(1.181)
Prilivi po osnovu ostalih prihoda	202	325
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	(10.220)	(9.470)
Plaćen porez na dobit	(115)	(501)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>1.238</u>	<u>2.486</u>
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(65.170)	1.397
Neto povećanje hartija od vrijednosti	587	2.547
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	35.328	34.696
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>(28.017)</u>	<u>41.126</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za kupovinu opreme i nematerijalnih ulaganja	(789)	(223)
Prilivi od ulaganja u dugoročne HOV	(12.805)	731
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>(13.594)</u>	<u>508</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja (Smanjenje)/povećanje obaveza po kreditima	5.467	(8.574)
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<u>5.467</u>	<u>(8.574)</u>
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	21	(60)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	<u>(36.123)</u>	<u>33.000</u>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	<u>105.180</u>	<u>72.180</u>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	<u>69.057</u>	<u>105.180</u>
Gotovina i ekvivalenti gotovine se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i drugih banaka	<u>69.057</u>	<u>105.180</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su 19. februara 2018. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

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

Dr Boško Mekinjić
Predsjednik Uprave Banke



Vesna Stokanić
Direktor Sektora finansija,
računovodstva i izvještavanja

Vase Pelagića 22
78000 Banja Luka
tel: +387 51 221 400
fax: +387 51 232 091
e-mail: office@mfbanka.com



MF BANKA A.D. BANJA LUKA

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА
ЗА 2017. ГОДИНУ

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
 Vase Pelagića 21V
 78 000 Banja Luka
 Republika Srpska
 Bosna i Hercegovina

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

Izveštaj nezavisnog revizora

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

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja MF Banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2017. godine i 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 napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i u skladu sa i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, kao i za takve interne kontrole za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o ovim 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 da se pridržavamo etičkih principa 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 podrazumijeva primjenu postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Izabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed pronevjere ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja, u cilju kreiranja adekvatnih revizijskih postupaka u datim okolnostima, ali ne za potrebe izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocjenu adekvatnosti primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnov za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Izvještaj nezavisnog revizora (nastavak)

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2017. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i u skladu sa i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2016. godine su revidirani od strane drugog revizora, koji je u svom izvještaju od 23. marta 2017. godine, izrazio pozitivno mišljenje.

Banja Luka, 10. april 2018. godine

 d.o.o. Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 
Sandar Džombić
Orlačeni revizor

BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2017.
(U hiljadama BAM)

	Napomena	Godina koja se završava 31. decembra 2017.	Godina koja se završava 31. decembra 2016.
Prihodi po osnovu kamata	5	26.340	23.345
Rashodi po osnovu kamata	6	(6.486)	(7.297)
Neto prihod po osnovu kamata		19.854	16.048
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7	4.127	3.623
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(848)	(653)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		3.279	2.970
Ostali prihodi poslovanja	9	569	613
Ostali rashodi poslovanja	10	(10.737)	(10.118)
Kursne razlike, neto		(53)	19
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	11	(8.030)	(6.096)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		4.882	3.436
Porez na dobit	12	(819)	(475)
Neto dobitak tekuće godine		4.263	2.961
Ostali ukupni rezultat		-	-
Ukupan rezultat za obračunski period		4.263	2.961
Zarada po akciji:			
- Obična zarada po akciji (u BAM)	23	10,00	7,25

Napomene na stranama od 7 do 57 čine sastavni dio ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke dana 23. februara 2018. godine.

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

Sandra Lonco
Predsjednik Uprave

Radana Štrkić
Rukovodilac Službe računovodstva i
izvještavanja

MF Banka a.d. Banja Luka

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2017. Godine
(U hiljadama BAM)

	Napomene	31. decembar 2017.	31. decembra 2016.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	43.698	48.951
Sredstva kod drugih banaka	14	1.872	2.457
Kreditni plasirani komitentima	15	244.684	212.421
Nekretnine i oprema	16	6.290	6.114
Nematerijalna ulaganja	16	125	164
Obračunata kamata i ostala aktiva	17	4.338	2.782
Ukupna aktiva		301.007	272.889
PASIVA			
Obaveze			
Depoziti komitenata	18	215.912	198.370
Obaveze po kreditima	19	18.442	18.189
Subordinirani dug	20	6.845	6.845
Ostala pasiva	21	7.887	7.936
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11b)	169	144
Ukupne obaveze		249.255	231.484
Kapital			
Akcijski kapital	22	46.841	40.841
Emisiona premija		83	-
Rezerve kapitala	22	25	-
Rezerve za kreditne gubitke		62	62
Akumulirana dobit/(gubitak)		4.741	502
Ukupan kapital		51.752	41.405
Ukupna pasiva		301.007	272.889
Potencijalne i ugovorene obaveze	24	27.609	20.479

Napomene na stranama od 7 do 57 čine sastavni dio ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja.

BILANS TOKOVA GOTOVINE
Za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava	
	31. decembra 2017.	31. decembra 2016.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	26.341	23.350
Prilivi od naknada i provizija	3.337	2.883
Odlivi po osnovu kamata	(7.047)	(6.923)
Odlivi od naknada i provizija	(243)	(256)
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(11.186)	(9.056)
Neto tokovi gotovine prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	11.202	9.996
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(39.486)	(37.282)
Plaćen porez na dobit	(684)	(423)
Neto plaćanje/smanjenje depozita banaka	-	(1)
Neto povećanje depozita komitenata	17.542	35.641
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(11.426)	7.931
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Nabavka nematerijalnih sredstava	(39)	(57)
Nabavka osnovnih sredstava	(656)	(5.043)
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	(695)	(5.100)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Primici od dokapitalizacije	6.083	-
Uzete obaveze po kreditima	6.856	9.508
Povrat obaveza po kreditima	(6.603)	(19.070)
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja	6.336	(9.562)
Neto povećanje novčanih sredstava	(5.785)	(6.731)
Efekt promjene deviznog kursa	(53)	2
Novčana sredstva na početku godine	51.406	58.137
Novčana sredstva na kraju godine	45.570	51.406
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
- Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	43.698	48.951
- Sredstva kod drugih banaka	1.872	2.457
	45.570	51.406

Napomene na stranama od 7 do 57 čine sastavni dio ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja

ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

MF banka a.d. Banja Luka
Васе 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 31.12.2017.године

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

Одбор за ревизију на дан 31.12.2017.године

Ђурђица Драгојевић, председник
Сања Бркић, члан
Жељко Пена, члан
Радмила Бјелџац, члан
Мира Цвијан, члан

Управа Банке на дан 31.12.2017.године

Сандра Лонцо, председник
Драган Ђурић, члан
Бојан Лубурић, члан

Екстерни ревизор: Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

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

Списак акционара:

МКД „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	78,34 %
FMO	11,57 %
KFW	10,09 %

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 31.12.2017. године Банка је имала 193 запослена радника.