

 **UniCredit Bank Banja Luka**

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja (strana 4 do 82) UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2018. 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, i napomene uz finansijske izvještaje, koje uključuju i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2018. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA). Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u dijelu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
<i>Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama</i>	
<p>Potraživanja po kreditima su iznosila 1,010,701 hiljada KM na dan 31. decembra 2018. godine (972,325 hiljada KM na dan 31. Decembra 2017. godine), dok je ukupan iznos rezervisanja Banke iznosio 73,327 hiljada KM na dan 31. decembra 2018. godine (76,563 hiljada KM na dan 31. decembra 2017. godine).</p> <p>Od 1. januara 2018. godine, Banka je usvojila Međunarodni standard finansijskog izvještavanja (MSFI) 9, što je imalo za rezultat priznavanje troškova umanjenja vrijednosti onda kada se gubici očekuju, a ne u trenutku kada nastanu. Uprava je objelodanila informacije o prelaznom efektu MSFI 9 u napomeni 2.5, uključujući uticaj na akcijski kapital i bilans uspjeha Banke na dan 1. januara 2018. godine.</p> <p>Odmjeravanje troškova umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanja za garancije smatra se ključnim revizijskim pitanjem, jer je određivanje pretpostavki za očekivane kreditne gubitke subjektivno zbog nivoa rasuđivanja koje primjenjuje Uprava.</p> <p>Najznačajnija rasuđivanja se odnose na:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. Pravovremena identifikacija izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrjeđenju. Vrednovanje kolateralna i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procjenjene izloženosti po kreditima. <p>Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanjima za garancije u notama 2, 14, 15, 21 i 34.1 uz finansijske izvještaje.</p>	<p>Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za rezervacije, i procijenili primijenjenu metodologiju, kao i korištene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizijskog pitanja.</p> <p>Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korištene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokaciji faza (eng. stage), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestomjesečna i cjeloživotna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja. Procjena ključnih kontrola nad pravovremenom identifikacijom izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti umanjenih vrijednosti kredita. Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza o blagovremenoj identifikaciji izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti po osnovu obezvrjeđenja kredita. Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolateralna i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procjenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita. Procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke. Procjena adekvatnosti različitih identifikovanih odluka Uprave u poređenju sa određenim makro prognozama primjenjenim u modelima očekivanog kreditnog gubitka. Evaluacija primjenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji. Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblasti koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu. Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanivanja u finansijskim izvještajima.

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

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

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim navedene.

Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjerenje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Tokom obavljanja revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključuje udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaoblazženje internih kontrola.

- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.

- Vršimo ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanivanja koje je izvršila Uprava.

- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane Uprave i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner na revizijskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, Ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 14. februar 2019. godine

Mirko Ilić

Partner

Ovlašćeni revizor



u ime:

Deloitte d.o.o. Banja Luka

Braće Mažar i majke Marije 58 i 60, Banja Luka

IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2018. '000 BAM	2017. '000 BAM
Prihodi od kamata i slični prihodi	60.590	61.717
Rashodi od kamata i slični rashodi	(9.047)	(10.995)
Neto prihodi od kamata	51.543	50.722
Prihodi od naknada i provizija	18.617	17.278
Rashodi od naknada i provizija	(2.991)	(2.966)
Neto prihodi od naknada i provizija	15.626	14.312
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	48
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.743	1.515
Dobici od investiranja	-	166
Ukupni operativni prihodi	68.922	66.763
Troškovi zaposlenih	(16.747)	(16.039)
Troškovi amortizacije materijalne imovine	(1.595)	(1.590)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	(879)	(1.173)
Ostali administrativni troškovi	(12.984)	(12.631)
Ukupno operativni troškovi	(32.205)	(31.433)
Dobit prije umanjena vrijednosti i rezervisanja	36.717	35.330
Neto gubici / povrti od umanjena vrijednosti za kreditne rizike	(5.797)	n/a
a) Finansijska imovina po amortizovanom trošku	(4.702)	n/a
b) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(1.095)	n/a
Neto gubitak od umanjena vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike (MRS 39)	n/a	(5.882)
a) <i>Kreditni i potraživanja</i>	n/a	(5.882)
b) <i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	n/a	-
Rezervisanja za rizike i troškove	(874)	(572)
a) Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija	(514)	(122)
b) Rezervisanja za otpremnine	10	-
c) Rezervisanja za sudske sporove	(370)	(450)
Ostali operativni prihodi i rashodi	(194)	(462)
Dobici/gubici od prodaje nekretnina i opreme	513	22
Dobit prije oporezivanja	30.365	28.436
Porez na dobit	(2.594)	(2.661)
Dobit za godinu	27.771	25.775
Ostali ukupni rezultat, neto od poreza na dobit	n/a	(133)
Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:		
- (Gubici)/Dobici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	650	n/a
Ostali ukupni rezultat, neto od poreza na dobit	n/a	(133)
Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:		
- (Gubici)/Dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju (MRS 39)	n/a	(133)
Ukupni rezultat (dobit) za godinu	28.421	25.642
BAM	BAM	
Zarada po akciji	200,30	185,90

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke dana 30. januara 2019. godine.

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

Gordan Pehar

Predsjednik Uprave Banke

Nevena Nikšić

Član Uprave Banke

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

na dan

	31. decembar 2018. '000 BAM	31. decembar 2017. '000 BAM
Imovina		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	225.492	170.568
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	1	n/a
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>10</i>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	197.265	n/a
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>169.542</i>
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.207.266	n/a
a) Obavezna rezerva kod Centralne banke	125.877	n/a
b) Krediti i potraživanja od banaka	144.015	n/a
c) Krediti i potraživanja od komitenata	937.374	n/a
<i>Obavezna rezerva kod Centralne banke (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>116.002</i>
<i>Kredit i potraživanja od banaka (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>100.444</i>
<i>Kredit i potraživanja od komitenata (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>895.762</i>
Materijalna imovina	17.761	16.468
Nematerijalna imovina	8.115	5.887
Odložena poreska sredstva	77	16
Ostala aktiva	6.254	5.997
Ukupno imovina	1.662.231	1.480.696
Obaveze		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	1.422.320	n/a
a) Depoziti i krediti od banaka	415.669	n/a
b) Depoziti i krediti od komitenata	1.006.651	n/a
<i>Depoziti i krediti od banaka (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>395.901</i>
<i>Depoziti i krediti od komitenata (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>863.628</i>
Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	-	n/a
<i>Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>621</i>
Poreske obaveze	178	433
a) Tekuće poreske obaveze	178	417
b) Odložene poreske obaveze	-	16
Ostale obaveze	17.737	15.329
Rezervisanja za rizike i troškove	3.321	3.662
a) Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija	1.032	1.596
b) Rezervisanja za otpremnine	252	263
c) Rezervisanja za sudske sporove	2.037	1.803
Ukupno obaveze	1.443.556	1.279.574
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Rezerve kapitala	39.242	39.242
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	3.604	3.496
Rezerve vrednovanja	2.447	(114)
Zadržana zarada	38.477	25.589
Neto dobit za godinu	27.771	25.775
Ukupno kapital i rezerve	218.675	201.122
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.662.231	1.480.696

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Za godinu

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2018. '000 BAM	2017. '000 BAM
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prihodi od kamata i slični prihodi	60.590	61.717
Rashodi od kamata i slični rashodi	(9.047)	(10.995)
Prihodi od naknada i provizija	18.617	17.278
Rashodi od naknada i provizija	(2.991)	(2.966)
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	48
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.743	1.515
Administrativni troškovi poslovanja	(29.731)	(28.670)
Ostali prilivi / (odlivi)	319	(275)
1. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	39.510	37.652
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obavezama</i>		
Promjene u Finansijskoj imovini po amortizovanom trošku		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	(9.875)	n/a
Kredit i potraživanja od banaka	(43.571)	n/a
Kredit i potraživanja od komitenata	(45.205)	n/a
<i>Obavezna rezerva kod Centralne banke (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>(18.856)</i>
<i>Kredit i potraživanja od banaka (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>64.976</i>
<i>Kredit i potraživanja od komitenata (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>(45.429)</i>
Promjene u Finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		
Depoziti i krediti od banaka	19.768	n/a
Depoziti i krediti od komitenata	143.023	n/a
<i>Depoziti i krediti od banaka (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>(1.835)</i>
<i>Depoziti i krediti od komitenata (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>67.534</i>
Ostala aktiva	(906)	(3.286)
Ostale obaveze	812	(296)
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	64.046	62.808
3. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	103.556	100.460
4. Porez na dobit	(2.622)	(2.529)
5. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3+4)	100.934	97.931
Tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti		
Materijalna imovina	(2.305)	(1.866)
Nematerijalna imovina	(3.107)	(2.494)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(27.723)	n/a
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (MRS 39)</i>	<i>n/a</i>	<i>(13.647)</i>
Isplata dividende	(12.875)	(11.171)
6. Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(46.010)	(29.178)
7. Neto povećanje gotovine (5+6)	54.924	68.753
8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	170.568	101.815
9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (7+8)	225.492	170.568

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za godinu

	Akcijski kapital '000 BAM	Emisiona premija '000 BAM	Zakonske rezerve '000 BAM	Rezerve kapitala '000 BAM	Regulator. rezerve za kreditne gubitke '000 BAM	Rezerve vrednovanja '000 BAM	Zadržana zarada '000 BAM	Neto dobit za godinu '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje na dan 1. januara 2017.	97.055	373	9.706	28.050	3.496	19	25.588	22.383	186.670
Raspodjela dobiti	-	-	-	11.192	-	-	11.191	(22.383)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(11.190)	-	(11.190)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	25.775	25.775
Ostali ukupni rezultat									
Neto gubitak / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(133)	-	-	(133)
Stanje na dan 31. decembra 2017.	97.055	373	9.706	39.242	3.496	(114)	25.589	25.775	201.122
Prva primjena MSFI 9 – početno stanje na dan 1. januara 2018.	-	-	-	-	108	1.911	-	-	2.019
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	25.775	(25.775)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(12.887)	-	(12.887)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	27.771	27.771
Ostali ukupni rezultat									
Neto gubitak / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(445)	-	-	(445)
Neto gubitak / dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	1.095	-	-	1.095
Stanje na dan 31. decembra 2018.	97.055	373	9.706	39.242	3.604	2.447	38.477	27.771	218.675

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA

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 Orlić, zamjenik predsjednika Daniel Svoboda, član Perica Rajčević, član Zoran Vasiljević, član	ODBOR ZA REVIZIJU: Jelena Poljašević, predsjednik Ante Križan, član Antonija Matošić, član	UPRAVA: Gordan Pehar, predsjednik Uprave Banke Nevena Nikšić, član Uprave Banke Siniša Adžić, član Uprave Banke Slađan Stanić, član Uprave Banke (od 01.05.2018.) Tsvetelin Petyov Minchev, član Uprave Banke (od 01.05.2018.)	Spoljni revizor: Deloitte d.o.o. Banja Luka Interni revizor: Senka Presečan Aktionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: 1. UniCredit S.p.A. Italija 98,46% Na dan 31.12.2018. godine Banka je imala 441 radnika (31.12.2017: 431). Na dan 31. decembra 2018. godine, Banka se sastojala od Centrale u Banjoj Luci sa sjedištem u Ulici Marije Bursać broj 7, 31 filijale i 5 agencija (31. decembar 2017: 32 filijale i 5 agencija).
---	---	--	--	---

UniCredit Bank a.d. Banja Luka

**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završila
31. decembra 2018. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

Sadržaj	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1 – 3
Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu	4
Izveštaj o finansijskom položaju	6
Izveštaj o promjenama na kapitalu	7
Izveštaj o tokovima gotovine	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 - 82

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja (strana 4 do 82) UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2018. 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, i napomene uz finansijske izvještaje, koje uključuju i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2018. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA). Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u dijelu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama	
<p>Potraživanja po kreditima su iznosila 1,010,701 hiljada KM na dan 31. decembra 2018. godine (972,325 hiljada KM na dan 31. Decembra 2017. godine), dok je ukupan iznos rezervisanja Banke iznosio 73,327 hiljada KM na dan 31. decembra 2018. godine (76,563 hiljada KM na dan 31. decembra 2017. godine).</p> <p>Od 1. januara 2018. godine, Banka je usvojila Međunarodni standard finansijskog izvještavanja (MSFI) 9, što je imalo za rezultat priznavanje troškova umanjenja vrijednosti onda kada se gubici očekuju, a ne u trenutku kada nastanu. Uprava je objelodanila informacije o prelaznom efektu MSFI 9 u napomeni 2.5, uključujući uticaj na akcijski kapital i bilans uspjeha Banke na dan 1. januara 2018. godine.</p> <p>Odmjeravanje troškova umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanja za garancije smatra se ključnim revizorskim pitanjem, jer je određivanje pretpostavki za očekivane kreditne gubitke subjektivno zbog nivoa rasuđivanja koje primjenjuje Uprava.</p> <p>Najznačajnija rasuđivanja se odnose na:</p> <ul style="list-style-type: none">• Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta.• Pravovremena identifikacija izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrjeđenju.• Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procjenjene izloženosti po kreditima. <p>Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanjima za garancije u notama 2, 14, 15, 21 i 34.1 uz finansijske izvještaje.</p>	<p>Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za rezervacije, i procijenili primjenjenu metodologiju, kao i korištene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizorskog pitanja.</p> <p>Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente:</p> <ul style="list-style-type: none">• Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta.• Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korišćene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokaciji faza (eng. stage), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestomjesečna i cjeloživotna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja.• Procjena ključnih kontrola nad pravovremenom identifikacijom izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti umanjenih vrijednosti kredita.• Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza o blagovremenoj identifikaciji izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti po osnovu obezvrjeđenja kredita.• Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procjenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita.• Procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke.• Procjena adekvatnosti različitih identifikovanih odluka Uprave u poređenju sa određenim makro prognozama primjenjenim u modelima očekivanog kreditnog gubitka.• Evaluacija primjenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji.• Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblastima koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu.• Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjivanja u finansijskim izvještajima.

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

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

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorana za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim navedene.

Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka (nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Tokom obavljanja revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.
- Vršimo ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršila Uprava.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane Uprave i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner na revizijskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, Ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 14. februar 2019. godine

Mirko Ilić
Partner
Ovlašćeni revizor

u ime:
Deloitte d.o.o. Banja Luka
Braće Mažar i majke Marije 58 i 60
Banja Luka

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu

	Napomene	Za godinu koja se završava 31. decembra	
		2018. '000 BAM	2017. '000 BAM
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	60.590	61.717
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(9.047)	(10.995)
Neto prihodi od kamata		51.543	50.722
Prihodi od naknada i provizija	8	18.617	17.278
Rashodi od naknada i provizija	9	(2.991)	(2.966)
Neto prihodi od naknada i provizija		15.626	14.312
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	10	48
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	11	1.743	1.515
Dobici od investiranja		-	166
Ukupni operativni prihodi		68.922	66.763
Troškovi zaposlenih	12	(16.747)	(16.039)
Troškovi amortizacije materijalne imovine	22	(1.595)	(1.590)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	23	(879)	(1.173)
Ostali administrativni troškovi	13	(12.984)	(12.631)
Ukupno operativni troškovi		(32.205)	(31.433)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja		36.717	35.330
Neto gubici / povrati od umanjenja vrijednosti za kreditne rizike	14	(5.797)	n/a
a) Finansijska imovina po amortizovanom trošku		(4.702)	n/a
b) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(1.095)	n/a
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike (MRS 39)		n/a	(5.882)
a) Krediti i potraživanja		n/a	(5.882)
b) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju		n/a	-
Rezervisanja za rizike i troškove	15	(874)	(572)
a) Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija		(514)	(122)
b) Rezervisanja za otpremnine		10	-
c) Rezervisanja za sudske sporove		(370)	(450)
Ostali operativni prihodi i rashodi		(194)	(462)
Dobici/gubici od prodaje nekretnina i opreme		513	22
Dobit prije oporezivanja		30.365	28.436
Porez na dobit	16	(2.594)	(2.661)
Dobit za godinu		27.771	25.775

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu (nastavak)

		Za godinu koja se završava 31. decembra	
		2018.	2017.
<i>Napomene</i>		'000 BAM	'000 BAM
Dobit za godinu		27.771	25.775
Ostali ukupni rezultat, neto od poreza na dobit			
Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:			
- (Gubici)/Dobici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		650	n/a
Ostali ukupni rezultat, neto od poreza na dobit			
Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:			
- (Gubici)/Dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju (MRS 39)		n/a	(133)
Ukupni rezultat (dobit) za godinu		28.421	25.642
		BAM	BAM
Zarada po akciji	31	200,30	185,90

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke dana 30. januara 2019. godine.

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

 Gordan Pehar
 Predsjednik Uprave Banke

 Nevena Nikše
 Član Uprave Banke

Izveštaj o finansijskom položaju
na dan

	<i>Napomene</i>	31. decembar 2018. '000 BAM	31. decembar 2017. '000 BAM
Imovina			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	17	225.492	170.568
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja		1	n/a
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (MRS 39)</i>		<i>n/a</i>	<i>10</i>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	18	197.265	n/a
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (MRS 39)</i>		<i>n/a</i>	<i>169.542</i>
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		1.207.266	n/a
a) Obavezna rezerva kod Centralne banke	19	125.877	n/a
b) Krediti i potraživanja od banaka	20	144.015	n/a
c) Krediti i potraživanja od komitenata	21	937.374	n/a
<i>Obavezna rezerva kod Centralne banke (MRS 39)</i>		<i>n/a</i>	<i>116.002</i>
<i>Kredit i potraživanja od banaka (MRS 39)</i>		<i>n/a</i>	<i>100.444</i>
<i>Kredit i potraživanja od komitenata (MRS 39)</i>		<i>n/a</i>	<i>895.762</i>
Materijalna imovina	22	17.761	16.468
Nematerijalna imovina	23	8.115	5.887
Odložena poreska sredstva	27	77	16
Ostala aktiva	24	6.254	5.997
Ukupno imovina		1.662.231	1.480.696
Obaveze			
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		1.422.320	n/a
a) Depoziti i krediti od banaka	25	415.669	n/a
b) Depoziti i krediti od komitenata	26	1.006.651	n/a
<i>Depoziti i krediti od banaka (MRS 39)</i>		<i>n/a</i>	<i>395.901</i>
<i>Depoziti i krediti od komitenata (MRS 39)</i>		<i>n/a</i>	<i>863.628</i>
Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja		-	n/a
<i>Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (MRS 39)</i>		<i>n/a</i>	<i>621</i>
Poreske obaveze		178	433
a) Tekuće poreske obaveze		178	417
b) Odložene poreske obaveze	27	-	16
Ostale obaveze	28	17.737	15.329
Rezervisanja za rizike i troškove	29	3.321	3.662
a) Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija		1.032	1.596
b) Rezervisanja za otpremnine		252	263
c) Rezervisanja za sudske sporove		2.037	1.803
Ukupno obaveze		1.443.556	1.279.574
Kapital i rezerve			
Akcijski kapital	30	97.055	97.055
Emisiona premija		373	373
Zakonske rezerve		9.706	9.706
Rezerve kapitala		39.242	39.242
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		3.604	3.496
Rezerve vrednovanja		2.447	(114)
Zadržana zarada		38.477	25.589
Neto dobit za godinu		27.771	25.775
Ukupno kapital i rezerve		218.675	201.122
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1.662.231	1.480.696

**Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu**

	Akcijski kapital '000 BAM	Emisiona premija '000 BAM	Zakonske rezerve '000 BAM	Rezerve kapitala '000 BAM	Regulator. rezerve za kreditne gubitke '000 BAM	Rezerve vrednovanja '000 BAM	Zadržana zarada '000 BAM	Neto dobit za godinu '000 BAM	Ukupno '000 BAM
Stanje na dan 1. januara 2017.	97.055	373	9.706	28.050	3.496	19	25.588	22.383	186.670
Raspodjela dobiti	-	-	-	11.192	-	-	11.191	(22.383)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(11.190)	-	(11.190)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	25.775	25.775
Ostali ukupni rezultat									
Neto gubitak / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(133)	-	-	(133)
Stanje na dan 31. decembra 2017.	97.055	373	9.706	39.242	3.496	(114)	25.589	25.775	201.122
Prva primjena MSFI 9 – početno stanje na dan 1. januara 2018.	-	-	-	-	108	1.911	-	-	2.019
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	25.775	(25.775)	-
Isplata dividende (napomena 31)	-	-	-	-	-	-	(12.887)	-	(12.887)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	27.771	27.771
Ostali ukupni rezultat									
Neto gubitak / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(445)	-	-	(445)
Neto gubitak / dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	1.095	-	-	1.095
Stanje na dan 31. decembra 2018.	97.055	373	9.706	39.242	3.604	2.447	38.477	27.771	218.675

Izveštaj o tokovima gotovine
Za godinu

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2018.	2017.
	'000 BAM	'000 BAM
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prihodi od kamata i slični prihodi	60.590	61.717
Rashodi od kamata i slični rashodi	(9.047)	(10.995)
Prihodi od naknada i provizija	18.617	17.278
Rashodi od naknada i provizija	(2.991)	(2.966)
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	48
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.743	1.515
Administrativni troškovi poslovanja	(29.731)	(28.670)
Ostali prilivi / (odlivi)	319	(275)
1. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	39.510	37.652
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama		
Promjene u Finansijskoj imovini po amortizovanom trošku		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	(9.875)	n/a
Kredit i potraživanja od banaka	(43.571)	n/a
Kredit i potraživanja od komitenata	(45.205)	n/a
Obavezna rezerva kod Centralne banke (MRS 39)	n/a	(18.856)
Kredit i potraživanja od banaka (MRS 39)	n/a	64.976
Kredit i potraživanja od komitenata (MRS 39)	n/a	(45.429)
Promjene u Finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		
Depoziti i krediti od banaka	19.768	n/a
Depoziti i krediti od komitenata	143.023	n/a
Depoziti i krediti od banaka (MRS 39)	n/a	(1.835)
Depoziti i krediti od komitenata (MRS 39)	n/a	67.534
Ostala aktiva	(906)	(3.286)
Ostale obaveze	812	(296)
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	64.046	62.808
3. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	103.556	100.460
4. Porez na dobit	(2.622)	(2.529)
5. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3+4)	100.934	97.931
Tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti		
Materijalna imovina	(2.305)	(1.866)
Nematerijalna imovina	(3.107)	(2.494)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(27.723)	n/a
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (MRS 39)	n/a	(13.647)
Isplata dividende	(12.875)	(11.171)
6. Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(46.010)	(29.178)
7. Neto povećanje gotovine (5+6)	54.924	68.753
8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	170.568	101.815
9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (7+8)	225.492	170.568

**Addiko
Bank**

Na osnovu člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske ("Službeni glasnik RS" broj 4/17 i 19/18) Addiko Bank a.d. objavljuje

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja (strana 4 do 91) Addiko banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2018. godine, odgovarajući izvještaj o dobitku ili gubitku, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama, i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Addiko banke a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2018. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove 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.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u dijelu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
<i>Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama</i>	
Potraživanja po kreditima i potraživanja od klijenata su iznosila 597.566 hiljada BAM na dan 31. decembra 2018. godine (632.346 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2017. godine), dok je ukupan iznos ispravke vrijednosti Banke iznosio 89.106 hiljada BAM na dan 31. decembra 2018. godine (108.568 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2017. godine).	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za rezervacije, i procijenili primjenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizorskog pitanja.
Od 1. januara 2018. godine, Banka je usvojila Međunarodni standard finansijskog izvještavanja (MSFI) 9, što je imalo za rezultat priznavanje troškova umanjenja vrijednosti onda kada se gubici očekuju, a ne u trenutku kada nastanu. Uprava je objelodanila informacije o prelaznom efektu MSFI 9 u napomeni 2.4, uključujući uticaj na kapital Banke na dan 1. januara 2018. godine.	Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente: <ul style="list-style-type: none"> • Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. • Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korišćene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokaciji faza (eng. stage), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestomjesečna i cjeloživotna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja. • Procjena ključnih kontrola nad pravovremenom identifikacijom izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti umanjenih vrijednosti kredita. • Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza o blagovremenoj identifikaciji izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti po osnovu obezvrjeđenja kredita. • Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita. • Procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke. • Procjena adekvatnosti različitih identifikovanih odluka Uprave u poređenju sa određenim makro prognozama primjenjenim u modelima očekivanog kreditnog gubitka. • Evaluacija primjenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji. • Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblastima koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu. • Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjivanja u finansijskim izvještajima.
Najznačajnija rasuđivanja se odnose na: <ul style="list-style-type: none"> • Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. • Pravovremenu identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnog riziku i kreditnom obezvrjeđenju. • Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti po kreditima. 	
Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjenja vrijednosti kredita i rezervisanjima za garancije u notama 2, 6.1, 14, 18 i 30 uz finansijske izvještaje.	

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje Uprava odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim navedene. Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Tokom objavljanja revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaoblazanje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.
- Vršimo ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršila Uprava.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane Uprave i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

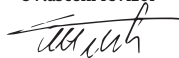
Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu sa relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenljivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner na revizijskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, Ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 21. mart 2019. godine

Mirko Ilić, Partner
Ovlašćeni revizor




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

	Napomene	2018	2017
<i>Izveštaj o dobitku ili gubitku</i>			
<i>Reklasifikovano</i>			
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	71	32.285	29.835
Ostali kamatni prihod	71	10	48
Rashodi po osnovu kamata	7.2	(7.051)	(8.039)
Neto prihod od kamata	7	25.244	21.844
— Prihodi po osnovu naknada i provizija	8.1	14.983	13.936
— Rashodi po osnovu naknada i provizija	8.2	(2.593)	(1.913)
Neto prihod od naknada i provizija	8	12.390	12.023
Neto rezultat finansijskih instrumenata	9	91	86
Ostali operativni prihod	10	2.819	3.562
Ostali operativni rashod	11	(3.699)	(7.888)
Operativni prihod		36.845	29.627
Troškovi zaposlenih	12	(12.800)	(13.923)
Amortizacija	21.22	(2.522)	(2.176)
Ostali administrativni troškovi	13	(13.186)	(13.784)
Operativni rashodi		(28.508)	(29.883)
Operativni rezultat prije rezervisanja za kreditni rizik		8.337	(256)
Rezervisanje za potencijalne gubitke, ugovorene obaveze i otpise	14	(5.059)	4.724
Dobit prije opozivanja		3.278	4.468
Porez na dobit	15	7	7
Neto dobit		3.285	4.475
Zarada po akciji (u BAM)	28	0,021	0,029

Addiko Bank

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

	2018	2017
Neto dobit	3.285	4.475
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>		
Neto promjena po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju (MRS 39) / finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (MSFI 9)	102	2
<i>Stavke koje naknadno ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>		
Revalorizacija nekretnina i opreme	-	(1)
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	3	18
Porez na dobit koji se odnosi na stavke ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku	-	1
Neto ostala sveobuhvatna dobit	105	20
Ukupna sveobuhvatna dobit	3.390	4.495

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

	Napomena	2018	2017
			Reklasifikovano
IMOVINA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	129.946	121.863
Sredstva kod drugih banaka	17	58.447	19.410
Finansijska imovina za trgovanje	19.2	-	-
Kreditni i potraživanja	18	509.678	524.232
Kreditni i potraživanja od klijenata	18.1	506.896	522.019
Ostala finansijska imovina	18.2	2.782	2.213
Investicije u hartije od vrijednosti	19.1	55.128	2.258
Učesća	20	-	-
Nekretnine i oprema	21	29.080	29.997
Zemljište, objekti i oprema	21.1	26.679	27.609
Investicione nekretnine	21.2	2.401	2.388
Nematerijalna ulaganja	22	5.874	4.438
Poreska imovina		1.395	1.212
Preplaćeni porez na dobit		1.395	1.212
Odložena poreska sredstva	15c)	-	-
Imovina namijenjena prodaji	23	545	545
Ostala imovina	24	5.570	5.353
Ukupna imovina		795.663	709.308
OBAVEZE			
Finansijske obaveze za trgovanje	19.2	-	-
Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku	25	632.787	546.540
Depoziti banaka i finansijskih institucija	25.1	31.350	50.047
Depoziti komitenata	25.2	540.245	459.381
Obaveze po kreditima	25.3	52.512	28.300
Ostale finansijske obaveze	25.4	8.680	8.812
Ostala rezervisanja	29	3.849	6.737
Poreske obaveze		582	589
Tekuće poreske obaveze		-	-
Odložene poreske obaveze	15c)	582	589
Ostale obaveze	26	3.984	3.896
Ukupne obaveze		641.202	557.762
KAPITAL			
Akcijski kapital	27	153.094	153.094
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	27	4.532	61.826
Ostale rezerve iz dobiti	27	56.819	-
Revalorizacije i rezerva fer vrijednosti		2.235	2.189
Akumulirani gubitak		(62.219)	(65.563)
Ukupan kapital		154.461	151.546
Ukupne obaveze i kapital		795.663	709.308
POTENCIJALNE I UGOVORENE OBAVEZE	30	114.429	126.097

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

	Akcijski kapital	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacije i rezerva fer vrijednosti	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 naknadno mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>						
Revalorizacije hartija od vrijednosti	-	-	-	2	-	2
<i>Stavke koje naknadno ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</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
31. decembar 2017. godine	153.094	61.826	-	2.189	(65.563)	151.546

DODATNI PODACI

Nadzorni odbor:		Uprava Banke:		Odbor za reviziju:		Interni revizor Banke:	
Predsjednik	Hans-Hermann Anton Lotter	Predsjednik Uprave	Mario Ivanković	Predsjednik	Đorđe Lazović	Srdan Lamešić	Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: Addiko Bank AG
Zamjenik predsjednika	Biljana Rabitsch	Član Uprave	Boštjan Pečenko	Član	Siniša Radončić		Poslovna mreža: Centrala u Banjoj Luci i 33 poslovnica
Član	Razvan Munteanu	Član Uprave	Zaklina Dimitrijević	Član	Jelena Mažuranić		Na dan 31. decembra 2018. godine Banka je imala 372 zaposlenih.
Član	Meliha Povlakić						
Član	Damir Karamehmedović						

Podaci o banci:

Addiko Bank a.d.
Aleja Svetog Save 13, 78000 Banja Luka
Telefon: +387 51 336 510
Telefaks: +387 51 336 518
SWIFT: HAABBA2B

	Akcijski kapital	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve iz dobiti	Revalorizacije i rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupno
31. decembar 2017. godine	153.094	61.826	-	2.189	(65.563)	151.546
Prenos unutar rezervi (napomena 27.)	-	(56.819)	56.819	-	-	-
Efekat prve primjene MSFI 9	-	(475)	-	-	-	(475)
Neto dobitak za 2018. godinu	-	-	-	-	3.285	3.285
Ostala sveobuhvatna dobit						
<i>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>						
Revalorizacije hartija od vrijednosti	-	-	-	102	-	102
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	-	-	-
<i>Stavke koje naknadno ne mogu biti reklasifikovane u izvještaj o dobitku ili gubitku:</i>						
Revalorizacija nekretnina i investicionih nekretnina	-	-	-	(66)	66	-
Dobitak po osnovu promjene aktuarskih pretpostavki	-	-	-	3	-	3
Neto efekat promjene odloženih poreza	-	-	-	7	(7)	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit				46	59	105
Ukupna sveobuhvatna dobit				46	3.344	3.390
31. decembar 2018. godine	153.094	4.532	56.819	2.235	(62.219)	154.461

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

	Napomene	2018	2017
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima		47.665	43.929
Troškovi kamata		(9.317)	(8.581)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani		163	3.204
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(28.939)		(30.483)
Isplate po vanbilansnim ugovorima			
Isplate i primici po vanrednim stavkama		508	(8.742)
Kreditni datih klijentima i novčane pozajmice		7.439	(42.762)
Depoziti kod banaka sa originalnim dospjećem dužim od 3 mjeseca		-	-
Depoziti klijenata		62.876	1.952
Plaćeni porez na dobit		(183)	(6)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		80.212	(41.489)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Naplaćena kamata		122	3.574
Primici dividendi		10	48
Primici i isplate od ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju	(52.862)		63.097
Kupovina nematerijalne imovine	(3.060)		(1.573)
Kupovina materijalne aktive	(197)		(34)
Gubitak kontrole		-	-
Sticanje učesća u subsidijarnim licima		-	-
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti:		(55.987)	65.112
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti			
Primici od izdavanja akcija		-	-
Kamata plaćena na pozajmice	(1.076)		(1.396)
Povećanje uzetih pozajmica	30.426		-
Smanjenje uzetih pozajmica	(6.300)		(7.474)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti:		23.050	(8.870)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		47.275	14.753
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		141.287	128.802
Efekt promjene deviznog kursa		684	(2.268)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		189.246	141.287
Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od sljedećih pozicija izvještaja o finansijskom položaju:			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	16	129.946	121.863
Sredstva kod drugih banaka	17	58.447	19.410
Pripadajuća kamata i rezervisanja		853	14
		189.246	141.287



NLB BANKA A.D. BANJA LUKA

**FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU KOJA SE
ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2018. GODINE**

S A D R Ž A J

Strana

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

Izveštaj nezavisnog revizora

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu

1

Izveštaj o finansijskom položaju

2

Izveštaj o promjenama na kapitalu

3-4

Izveštaj o tokovima gotovine

5

Napomene uz finansijske izvještaje

6 – 85


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 izvještavanja, 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.

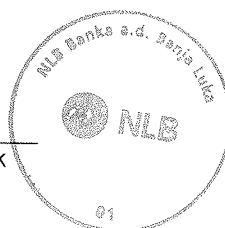
Uprava je odgovorna za odabir takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih odluka i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim 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 1. do 85. odobreni su od strane Uprave, za podnošenje Nadzornom odboru, 28. marta 2019. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:


Dragan Injac
Član Uprave


Marjana Usenik
Član Uprave




Radovan Bajić
Predsjednik Uprave



Building a better
working world

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima NLB Banke a.d. Banja Luka

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja NLB Banke a.d. Banja Luka (Banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2018. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembar 2018. godine, njenu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u *dijelu o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obaveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*, uključujući i povezana pitanja. U skladu s tim, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke koji se obavljaju za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o priloženim finansijskim izvještajima.

1. Adekvatnost ispravke vrijednosti za kreditne gubitke - individualna ispravka

Neto vrijednost datih kredita iznosi KM 752 miliona (ili 53% ukupne imovine) na dan 31. decembar 2018. godine. Bruto iznos kredita u Fazi 3 iznosi KM 39 miliona, a individualna ispravka za ove kredite iznosi KM 37 miliona na dan 31. decembar 2018. godine.

Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za identifikovanje događaja u kreditnom portfoliju koji umanjuju vrijednost, kao i proces koji se odnosi na procjenu ispravke vrijednosti kredita.

Uključili smo stručnjake iz oblasti informacionih tehnologija u područjima koja su zahtijevala njihovu stručnost kao što je pouzdanost podataka da nam pomognu u provođenju revizijskih procedura.



Building a better
working world

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Kao što je opisano u Napomeni 3.15 Pregled značajnih računovodstvenih politika - Umanjenje vrijednosti finansijskih sredstava, ispravka vrijednosti za kreditne gubitke se određuju na osnovu primjene MSFI 9 Finansijski instrumenti koji je primjenjen od 1. januara 2018. godine.

Ovo je ključno revizijsko pitanje jer je značajna procjena uključena u određivanje ispravke vrijednosti za kreditne gubitke.

Ključna područja procjene uključuju tumačenje zahtjeva da se odredi umanjeње vrijednosti po osnovu primjene MSFI 9, koje je uključeno u model očekivanog kreditnog gubitka Banke, kao i evaluacija i pretpostavke korištene za moguće ishode za individualno ocijenjene kredite za umanjeње vrijednosti.

Mogući scenariji su bazirani na diskontovanim novčanim tokovima za individualno ocijenjene kredite i uključuju procjenu i kompleksna područja kao što su, indikatori umanjeња vrijednosti, same procjene novčanih tokova, uključujući realizaciju kolaterala.

Za više informacija, pogledati Napomenu 4.2 Politike upravljanja rizicima i Napomenu 18 Krediti i plasmani komitentima priloženih finansijskih izvještaja.

Procijenili smo kriterijume za određivanje da li je događaj obezvređenja nastao i da li je postojao uslov da se izračuna iznos umanjeња vrijednosti na individualnoj osnovi. Testirali smo uzorak kredita sa karakteristikama koje mogu implicirati da se desio događaj koji zahtijeva umanjeње vrijednosti kako bismo utvrdili da li su ti događaji identifikovani od strane menadžmenta.

Na uzorku individualno obezvređenih kredita, razumjeli smo posljednje promjene kod dužnika i osnovu za određivanje ispravke vrijednosti za kreditne gubitke i razmotrili da li su ključne procjene bile adekvatne uzimajući u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo provjerili izračun menadžmenta za umanjeње vrijednosti. Dodatno, testirali smo ključne ulazne parametre za izračun umanjeња vrijednosti uključujući očekivane buduće novčane tokove i njihovo vrijeme i procjenu uzetog kolaterala, i diskutovali sa menadžmentom da li su procjene ažurirane, u skladu sa strategijom koja se prati a u vezi sa određenim dužnikom.

Ocijenili smo adekvatnost objava uključenih u Napomeni 4.2 Politike upravljanja rizicima i Napomeni 18 Krediti i plasmani komitentima priloženih finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave i Odbora za reviziju za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanjem, ako je primjenjivo, pitanja povezanih vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.



Building a better
working world

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome da li su finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji.

Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupa, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dosljedni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je napravila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.



Building a better
working world

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu Odboru za reviziju da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Odborom za reviziju, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

29. mart 2019. godine

Zvonimir Madunić, Direktor

Ivana Lazarević Soldat, Ovlašćeni revizor

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

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za period koji se završava na dan 31. decembra 2018. godine (Bilans uspjeha)

	Napomena	Godina završena 31. decembra	
		2018.	2017.
Prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	5a	40.951	42.368
Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju po efektivnoj kamatnoj stopi	5a	2.871	1.153
Rashodi kamata	5b	(6.547)	(8.004)
Neto prihodi od kamata		37.275	35.517
Prihodi od naknada i provizija	6a	29.913	25.911
Rashodi od naknada i provizija	6b	(9.165)	(8.226)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija		20.748	17.685
Neto prihod od kursnih razlika	7	1.132	1.378
Neto dobiti/gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju kroz bilans uspjeha		81	-
Neto gubici od promjene vrijednosti imovine	8	(483)	(423)
Ostali prihodi iz poslovanja	9	451	685
Ukupni operativni prihodi		59.204	54.842
Rashodi/prihodi od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	13	3.199	21.305
Neto operativni prihodi		62.403	76.147
Troškovi zaposlenih	10	(16.350)	(16.282)
Troškovi amortizacije	20	(2.334)	(2.276)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	11	(6.867)	(6.510)
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(1.019)	(1.123)
Ukupni operativni rashodi		(26.570)	(26.191)
Dobit prije oporezivanja		35.833	49.956
Porez na dobit	14	(3.636)	(4.725)
Promjene na odloženim porezima	14	52	(35)
Neto dobit		32.249	45.196
Ostali finansijski rezultat			
<i>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima</i>			
Neto dobiti/gubici od fer vrednovanja HOV kroz ostali ukupan rezultat		(115)	1.812
Efektii umanjenja vrijednosti HOV kroz ostali ukupan rezultat		240	-
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	14	(13)	(181)
<i>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima</i>			
Aktuarski dobiti /gubici	28	171	(41)
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	14	8	2
Ukupan finansijski rezultat		32.540	46.788
Zarade po akciji	15	0,52	0,73

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 6 do 85 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 28 mart 2019. godine.

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:

Predsjednik Uprave
 Radovan Bajić



Direktor sektora za finansijsko
 upravljanje i kontroling
 Mira Bajić

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2018. godine
(Bilans stanja)

	Napomena	31.12.2018.	01.01.2018.	31.12.2017.
Aktiva				
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	16	257.022	219.515	219.605
Finansijska imovina po amortizovanom trošku				
Kredit i plasmani bankama	17	151.786	141.453	-
Kredit i plasmani komitentima	18	751.916	692.768	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		1.290	1.359	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	19	209.892	228.071	-
Kredit i plasmani (MRS 39)				
Kredit i plasmani bankama	17	-	-	141.940
Kredit i plasmani komitentima	18	-	-	682.983
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (MRS 39)	19	-	-	228.071
Nekretnine i oprema	20	30.322	31.380	31.380
Nematerijalna ulaganja	20	1.967	1.779	1.779
Investicione nekretnine	20	1.138	1.125	1.125
Akontacije poreza na dobit		709	-	-
Ostala aktiva	21	5.056	4.597	4.611
Odložena poreska sredstva	22	978	820	820
Stalna sredstva namijenjena prodaji	23	306	536	536
Ukupna aktiva		1.412.382	1.323.403	1.312.850
Pasiva				
Obaveze				
Depoziti banaka	24	7.359	2.332	2.332
Depoziti komitenata	25	1.127.194	1.040.770	1.040.770
Obaveze po uzetim kreditima	26	84.005	88.530	88.530
Subordinisani dug	26	8.009	-	-
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		207	231	-
Rezervisanja	28	7.666	10.305	7.318
Obaveza za porez na dobit		60	1.579	1.579
Odložene poreske obaveze	29	865	1.204	1.204
Ostale obaveze	27	4.103	4.224	4.234
Ukupne obaveze		1.239.468	1.149.175	1.145.967
Kapital				
Akcionarski kapital	30	62.003	62.003	62.003
Emisiona premija		157	157	157
Rezerve banke		63.002	57.135	50.818
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava		3.745	3.820	3.820
Efeki vrednovanja finansijske imovine kroz ostali ukupan rezultat		2.214	6.140	5.112
Aktuarski dobiti/gubici		(64)	(235)	(235)
Zadržana dobit		5.487	-	-
Neraspoređena dobit		36.370	45.208	45.208
Ukupan kapital i rezerve		172.914	174.228	166.883
Ukupna pasiva		1.412.382	1.323.403	1.312.850
Potencijalne i ugovorene obaveze	32 a	165.935	153.125	153.125

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 6 do 85 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 28 mart 2019. godine.

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:

Predsjednik Uprave
 Radovan Bajić



Direktor sektora za finansijsko
 upravljanje i kontroling
 Mira Bajić

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Izvještaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31. decembra 2018. godine

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Zadržana dobit	Revalorizacione rezerve po osnovu nekretnina	Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	Efekti vrednovanja HoV kroz ostali finansijski rezultat	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan 01.januar 2017.	62.003	157	50.818	-	3.830	(194)	3.481	28.706	148.801
Prenos na rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(28.706)	(28.706)
Ukupno stavke kapitala	-	-	-	-	-	-	-	(28.706)	(28.706)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	45.196	45.196
Dobici/Gubici od fer vrednovanja HOV raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	-	1.812	-	1.812
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(181)	-	(181)
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	-	1.631	-	1.631
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	(41)	-	-	(41)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(12)	-	-	12	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	(10)	(41)	-	12	(39)
Sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(10)	(41)	1.631	45.208	46.788
Stanje na dan 31. decembar 2017.	62.003	157	50.818	-	3.820	(235)	5.112	45.208	166.883
Promjene računovodstvenih politika- prva primjena MSFI 9	-	-	6.317	-	-	-	1.142	-	7.459
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(114)	-	(114)
Stanje na dan 01.januar 2018.	62.003	157	57.135	-	3.820	(235)	6.140	45.208	174.228
Prenos na rezerve	-	-	5.867	-	-	-	-	(5.867)	-
Prenos na zadržanu zaradu	-	-	-	5.487	-	-	-	(5.487)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(33.854)	(33.854)
Ukupno stavke kapitala	-	-	5.867	5.487	-	-	-	(45.208)	(33.854)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	32.249	32.249

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Zadržana dobit	Revalorizacione rezerve po osnovu nekretnina	Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	Efekti vrednovanja		Ukupno
							HoV kroz ostali finansijski rezultat	Neraspoređena dobit	
Realizovani dobiti/gubici	-	-	-	-	-	-	(4.486)	4.486	-
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	448	(448)	-
Realizovana dobit	-	-	-	-	-	-	(4.038)	4.038	-
Dobici/Gubici od fer vrednovanja	-	-	-	-	-	-	(115)	-	(115)
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	240	-	240
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	-	112	-	112
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	171	-	-	171
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(83)	-	-	83	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	(75)	171	-	83	179
Sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(75)	171	(3.926)	36.370	32.540
Stanje na dan 31. decembar 2018.	62.003	157	63.002	5.487	3.745	(64)	2.214	36.370	172.914

*Banka je u 2018. godini isplatila dividendu u iznosu od KM 546 po akciji (2017: KM 463)

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 6 do 85 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 28 mart 2018. godine.

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:



Predsjednik Uprave
 Radovan Bajčić

Mira Bajčić
 Direktor sektora za finansijsko upravljanje i kontroling
 Mira Bajčić

NLB BANKA A.D. BANJA LUKA
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

Izvještaj o tokovima gotovine za period koji se završava na dan 31. decembra 2018. godine

	Period završen 31.decembra	
	2018.	2017.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	44.578	45.606
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(7.257)	(8.750)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	29.722	25.770
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(7.925)	(7.081)
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	213	734
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(25.989)	(31.786)
Plaćen porez na dobit	(6.303)	(4.407)
Poslovni priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	27.039	20.086
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje kredita i plasmana komitentima Banke	(58.778)	(16.725)
Neto povećanje/smanjenje kredita i plasmana bankama	11.669	(15.080)
Neto povećanje/smanjenje depozita banaka	5.027	(863)
Neto povećanje/smanjenje depozita komitenata	87.169	71.754
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	72.126	59.172
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za nabavku osnovnih sredstava	(1.714)	(1.313)
Prilivi/Odlivi po osnovu ulaganja u HOV	15.497	(29.904)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	13.783	(31.217)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje /smanjenje obaveza po uzetim kreditima i subordinisanim obavezama	3.444	(15.363)
Primljene dividende	18	95
Isplaćene dividende	(33.854)	(28.706)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	(30.392)	(43.974)
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	1.132	1.378
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava	56.649	(14.641)
Novčana sredstva na početku godine	301.091	315.732
Novčana sredstva na kraju godine (Napomena 35)	357.740	301.091

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranama od 6 do 85 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 28 mart 2019. godine.

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:

 Predsjednik Uprave
 Radovan Bajić



 Direktor sektora za finansijsko
 upravljanje i kontroling
 Mira Bajić

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2018. godine

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Zadržana dobit	Revalorizacione rezerve po osnovu nekretnina	Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	Efekt vrednovanja HOV kroz ostali finansijski rezultat	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2017.	62.003	157	50.818	-	3.830	(194)	3.481	28.706	148.801
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(28.706)	(28.706)
Ukupno stavke kapitala	-	-	-	-	-	-	-	(28.706)	(28.706)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	45.196	45.196
Dobici/Gubici od fer vrednovanja HOV raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	-	1.812	-	1.812
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(181)	-	(181)
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	-	1.631	-	1.631
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	(41)	-	-	(41)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(12)	-	-	12	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima	-	-	-	-	(10)	(41)	-	12	(39)
Sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(10)	(41)	1.631	45.208	46.788
Stanje na dan 31. decembar 2017.	62.003	157	50.818	-	3.820	(235)	5.112	45.208	166.883
Promjene računovodstvenih politika - prva primjena MSFI 9	-	-	6.317	-	-	-	1.142	-	7.459
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(114)	-	(114)
Stanje na dan 1. januar 2018.	62.003	157	57.135	-	3.820	(235)	6.140	45.208	174.228
Prenos na rezerve	-	-	5.867	-	-	-	-	(5.867)	-
Prenos na zadržanu zaradu	-	-	-	5.487	-	-	-	(5.487)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(33.854)	(33.854)
Ukupno stavke kapitala	-	-	5.867	5.487	-	-	-	(45.208)	(33.854)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	32.249	32.249
Realizovani dobiti/gubici	-	-	-	-	-	-	(4.486)	4.486	-
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	448	-	(448)
Realizovana dobit	-	-	-	-	-	-	(4.038)	4.038	-
Dobici/Gubici od fer vrednovanja Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	(115)	-	(115)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Efekt umanjenja vrijednosti HOV	-	-	-	-	-	-	240	-	240
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	-	112	-	112
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	171	-	-	171
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(83)	-	-	83	-
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspeha u budućim periodima	-	-	-	-	(75)	171	-	83	179
Sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(75)	171	(3.926)	36.370	32.540
Stanje na dan 31. decembar 2018.	62.003	157	63.002	5.487	3.745	(64)	2.214	36.370	172.914

Članovi Nadzornog odbora Banke

Blaž Brodnjak predsjednik
Boštjan Kovač zamjenik predsjednika
Igor Zalar član
Ayda Sebić član
Dragan Kovačević član

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:
Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana 99.85%

Članovi Odbora za reviziju Banke
Tatjana Škubič Jamnik predsjednik
Nikolina Lilek član
Kristina Kovačić Bjelajac član
Barbara Deželak član
Zoran Blagojević član

Uprava banke
Radovan Bajčić
Marjana Usenić
Dragan Injac

Interni revizor
Zdrava Kovačević

predsjednik Uprave
član Uprave
član Uprave

Eksterni revizor

Ernst&Young doo Sarajevo

Poslovna mreža
Banka u svom sastavu ima 10 filijala, a ukupno 57 organizacionih dijelova.

Broj zaposlenih
Na dan 31.12.2018. godine, Banka je imala 476 zaposlenih radnika.

NLB Banka a.d. Banja Luka
Milana Tepića 4
78000 Banja Luka
T: +387 51 245 500
F: +387 51 221 623
e-mail: helpdesk@nlb-rs.ba
www.nlb-rs.ba
SWIFT: RAZBBA22
Matični broj: 1905155



SBERBANK

**Izveštaj nezavisnog revizora o izvještajima u skraćenom obliku
Akcionarima Sberbank a.d. Banja Luka**
Mišljenje

Izveštaji u skraćenom obliku, koji se sastoje iz bilansa stanja na dan 31. decembra 2018. godine i izveštaja o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promjenama na kapitalu za godinu tada završenu, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja Sberbank a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2018. godine.

Po našem mišljenju, priloženi izvještaji u skraćenom obliku dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, revidiranim finansijskim izvještajima, u skladu s Odlukom o obavljanju spoljne revizije u bankama (Službeni glasnik RS broj 116/17), a na osnovu zahtjeva iz člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske.

Izveštaji u skraćenom obliku

Izveštaji u skraćenom obliku ne sadrže objave koje su zahtijevane Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Prema tome, čitanje izvještaja u skraćenom obliku nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i izvještaja nezavisnog revizora.

Izrazili smo pozitivno revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 12. aprila 2019. godine. Revidirani finansijski izvještaji i izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju uticaje događaja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj takođe uključuje:

- Komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima koja se odnose na Adekvatnost ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke

Odgovornost Uprave za izvještaje u skraćenom obliku


U skladu sa članom 178. Zakona o bankama Republike Srpske, Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvještaja u skraćenom obliku revidiranih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan članom 14. Odluke o obavljanju spoljne revizije u bankama.

Revizorova odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mišljenje da li su izvještaji u skraćenom obliku konzistentni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima temeljeno na našim postupcima, koji su obavljeni u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom (MRRevSom) 810 (Revidirani) „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima“

Ostale činjenice

Naglašavamo činjenicu da ovi izvještaji u skraćenom obliku sadrže samo informacije koje su zahtijevane Članom 14. Odluke o obavljanju spoljne revizije u bankama 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, Direktor
Ernst & Young d.o.o. Sarajevo




Ivana Lazarević Soldat, Ovlašćeni revizor

Sarajevo, 12. april 2019. godine

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBAR 2018. GODINE

	2018. '000 KM	2017. '000 KM
AKTIVA		
Novčana sredstva	176.612	160.734
Obavezna rezerva kod Centralne banke	72.692	69.078
Hartije od vrijednosti	17.811	11.122
Kredit i potraživanja od banaka	6.832	8.971
Kredit i potraživanja od komitenata	582.564	552.724
Nekretnine i oprema	11.777	11.052
Nematerijalna imovina	2.852	3.700
Ostala aktiva	5.336	5.621
Odložena poreska sredstva	74	79
Osnovna sredstva namijenjena prodaji	2.659	2.587
Ukupno aktiva	879.208	825.668
OBAVEZE		
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	30.201	56.353
Depoziti komitenata	654.946	576.190
Uzeti krediti	55.764	59.430
Ostale obaveze	4.837	4.791
Tekuća poreska obaveza	256	90
Odložena poreska obaveza	126	121
Rezervisanja	7.195	2.518
Ukupno obaveze	753.325	699.493
KAPITAL		
Akcionarski kapital	62.198	62.198
Premija na akcionarski kapital	15.235	15.235
Zakonske i ostale rezerve iz dobiti	11.954	11.689
Revalorizacione rezerve	1.074	1.087
Rezerve fer vrijednosti	467	-
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	7.553	12.092
Zadržana dobit	27.402	23.874
Ukupno kapital	125.883	126.175
Ukupno obaveze i kapital	879.208	825.668

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

	Akcionarski kapital	Premija na akcionarski kapital	Zakonske i ostale rezerve iz dobiti	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Rezerve fer vrijednosti	Revalorizacione rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
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
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	-	15	15
Transfer odloženog poreza	-	-	-	-	-	-	20	20
Prenos na rezerve Banke	-	-	202	-	-	-	(202)	-
Rezerve iz dobiti po instruksijama ABRS	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembar 2017.	62.198	15.235	11.689	12.092	-	1.087	23.874	126.175
Stanje na dan 1. januar 2018.	62.198	15.235	11.689	12.092	-	1.087	23.874	126.175
Efekt primjene MSFI 9	-	-	-	(4.539)	53	-	-	(4.486)
Korigovano stanje na dan 1. januar 2018.	62.198	15.235	11.689	7.553	53	1.087	23.874	121.689
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	3.780	3.780
Ostala sveobuhvatna dobit (OSD), neto od poreza	-	-	-	-	9	-	-	9
Neto promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjene očekivanih kreditnih gubitaka dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	350	-	-	350
Neto promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	55	-	-	55
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	414	-	-	414
Transfer odloženog poreza	-	-	-	-	-	(13)	13	-
Prenos na rezerve Banke	-	-	265	-	-	-	(265)	-
Stanje na dan 31. decembar 2018.	62.198	15.235	11.954	7.553	467	1.074	27.402	125.883

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

	2018. '000 KM	2017. '000 KM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	30.727	33.637
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(5.141)	(7.438)
Neto prilivi po osnovu naknada i provizija	17.423	16.353
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	437	212
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(27.907)	(25.605)
Plaćeni porez na dobit	(830)	(591)
Novčani priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	14.710	16.568
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(3.614)	761
Neto (smanjenje)/povećanje kredita i potraživanja od banaka s dospijecom iznad tri mjeseca	-	22.359
Neto povećanje kredita i potraživanja od komitenata	(35.933)	27.601
Neto povećanje ostale aktive	(238)	(899)
Neto smanjenje/povećanje depozita banaka i ostalih finansijskih institucija	(26.165)	(14.069)
Neto povećanje depozita komitenata	76.180	28.712
Neto (povećanje)/smanjenje obračunatih kamata i ostalih obaveza	43	1.390
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama	10.273	65.855
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	24.983	82.423
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Sticanje nekretnina i opreme	(2.732)	(1.282)
Sticanje nematerijalne imovine	(24)	(923)
Sticanje/ prilivi od prodaje finansijske imovine	(6.222)	2.831
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(8.979)	626
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje uzetih kredita	(3.666)	(9.086)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	(3.666)	(9.086)
Kursne razlike	1.431	(1.819)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	13.769	72.144
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	169.709	97.565
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	183.478	169.709
Novac i novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Bruto novčana sredstva (napomena 15)	176.646	160.738
Bruto krediti i potraživanja od banaka do tri mjeseca (napomena 17)	6.832	8.971
	183.478	169.709

IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

	2018. '000 KM	2017. '000 KM
Prihod od kamata	37.297	39.732
Rashod od kamata	(6.425)	(9.046)
Neto prihod od kamata	30.872	30.686
Prihod od naknada i provizija	18.124	16.950
Rashod od naknada i provizija	(3.658)	(3.514)
Neto prihod od naknada i provizija	14.467	13.436
Neto kursne razlike	126	142
Ostali poslovni prihodi	839	456
Ukupni operativni prihodi	46.304	44.720
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(10.985)	(9.634)
Neto operativni prihodi	35.319	35.086
Troškovi zaposlenih	(12.629)	(12.015)
Troškovi amortizacije	(2.868)	(3.112)
Ostali poslovni rashodi	(15.042)	(13.875)
Ukupni operativni rashodi	(30.540)	(29.002)
Dobit prije poreza	4.779	6.084
Porez na dobit	(999)	(787)
Dobit tekuće godine	3.780	5.297
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit koja se ne reklasifikuje kroz bilans uspjeha:	55	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	61	-
Povezani porezi	(6)	-
Ostala sveobuhvatna dobit koja će se reklasifikovati kroz bilan uspjeha:	412	-
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	10	-
Ispravke vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	403	-
Povezani porezi	(1)	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine neto od poreza	467	-
Ukupni rezultat za obračunski period	4.247	5.297
Zarada po akciji	60,77	85,16

Osnovni podaci o Banci:

Sberbank a.d. Banja Luka
Jevrejska 71
Tel: +387 (51) 241-100; 0800 59999
Fax: +387 (51) 213-391
E-mail: info@sberbankbl.ba
Web: www.sberbankbl.ba

NADZORNI ODBOR
Alexander Witte, predsjednik
Petar Gruić, zamjenik predsjednika
Ilka Willius, član
Stevan Dimitrijević, član
Stephan Franz Dertnig, član

SWIFT: SABRBA2B
Matični broj: 1907883

ODBOR ZA REVIZIJU
Amel Kadić, predsjednik
Polina Danilova, zamjenik predsjednika
Goran Drobnyak, član

Na dan **31.12.2018.** godine Sberbank a.d. Banja Luka je imala **413** zaposlenih radnika i **27** organizacionih jedinica.

INTERNI REVIZOR:
Jovo Vilenedić

UPRAVA BANKE
Aleksandar Kesić, predsjednik Uprave
Slobodan Zrilić, član Uprave
Sandro Mihajlović, član Uprave

EKSTERNI REVIZOR:
Ernst & Young d.o.o. Sarajevo

SBERBANK A.D. BANJA LUKA

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN
31. DECEMBRA 2018. GODINE

SADRŽAJ

	Strana
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	
Izvještaj nezavisnog revizora	
Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za godinu završenu 31. decembra 2018. godine	4
Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2018. godine	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. decembra 2018. godine	6
Izvještaj o novčanim tokovima za godinu završenu 31. decembra 2018. godine	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 -86
Prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske	87 - 93

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 86. kao i prilog uz finansijske izvještaje: Finansijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske prikazani na stranama od 87. do 93. odobreni su od strane Uprave, za podnošenje Nadzornom odboru, 12. aprila 2019. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:



Aleksandar Kesić
Predsjednik Uprave



Slobodan Zrilić
Član Uprave



Building a better
working world

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

Tel: +387 33 296 301
Fax: +387 33 296 309
www.ey.com

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Sberbank a.d. Banja Luka

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Sberbank a.d. Banja Luka (Banka), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2018. godine, izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembar 2018. godine, njenu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora u *dijelu o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obaveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*, uključujući i povezana pitanja. U skladu s tim, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke koji se obavljaju za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o priloženim finansijskim izvještajima.



Building a better
working world

Adekvatnost gubitaka od ispravke vrijednosti, obezvrđenja i rezervisanja za kredite

Knjigovodstvena vrijednost datih kredita iznosi KM 583 miliona (ili 66% ukupne imovine) na dan 31. decembar 2018. godine. Kao što je opisano u Napomeni 3g) Specifične računovodstvene politike, finansijski instrumenti, ispravka vrijednosti finansijske imovine, gubici od ispravke vrijednosti, obezvrđenja i rezervisanja za date kredite se određuje na osnovu primjene MSFI 9 Finansijski instrumenti koji je primijenjen od 1. januara 2018. godine.

Banka vrši individualnu procjenu kreditnog rizika u vezi gubitaka od obezvrđenja, ispravke vrijednosti i rezervisanja za definisana portfolija izloženosti. To zahtijeva značajnu procjenu rukovodstva u vezi sa identifikacijom značajnih promjena u kreditnom riziku, uzrocima ispravke vrijednosti, prognozama novčanog toka, uključujući realizaciju kolaterala, a sve to podrazumijeva visok nivo složenosti uslijed promjene kreditnog okruženja.

Nadalje, statistički modeli se koriste za procjenu gubitaka od ispravke vrijednosti povezanih s kreditnim rizikom, obezvrđenja i rezervisanja za one izloženosti koje se ne procjenjuju na pojedinačnoj osnovi. Oni takođe zahtevaju značajnu procenu menadžmenta u vezi sa pravilnom segmentacijom, identifikacijom značajnih promena u kreditnom riziku, uključivanjem elemenata koji se odnose na budućnost, kao i primenom ekspertskeg mišljenja kako bi se razmotrile okolnosti izvan mogućnosti modeliranja. I sami modeli uključuju složene proračune. Štaviše, promjenjivo kreditno okruženje može imati negativan utjecaj na stabilnost i održivost korištenih modela i na tačnost gubitaka od umanjenja vrijednosti za kreditne rizike, obezvrđenja i rezervisanja obračunatih korištenjem ovih modela.

Zbog značaja izloženosti koje podliježu procjeni umanjenja vrijednosti povezane s kreditnim rizikom i složenosti procjene gubitaka od umanjenja vrijednosti, obezvrđenja i rezervisanja, smatramo da je ovo ključno revizorsko pitanje.

Razumjeli smo i ocijenili procese i kontrole za ispravku vrijednosti po osnovu kolektivnog umanjenja vrijednosti unutar kreditnog portfolija, kao i proces procjene umanjenja vrijednosti za individualno ocijenjene kredite.

Uključili smo stručnjake iz oblasti modeliranja kreditnog rizika i stručnjake iz oblasti informacionih sistema u područjima koja su zahtijevala njihovu stručnost (npr. pouzdanost podataka i model očekivanog kreditnog gubitka).

Ocijenili smo metodologiju u odnosu na zahtjeve MSFI 9 Finansijski instrumenti. Dodatno, ocijenili smo prikladnost značajnih pretpostavki korištenih u modelu za izračun ispravke vrijednosti i rezervisanja za kreditne gubitke.

Procijenili smo kriterijume za određivanje da li je došlo do obezvrđenja i da li je postojao zahtjev za izračun individualne ispravke vrijednosti, obezvrđenja i rezervisanja. Testirali smo uzorak kredita sa karakteristikama koje bi mogle da impliciraju da je došlo do umanjenja vrijednosti kako bi se procijenilo da li je rukovodstvo identifikovalo događaje koji ukazuju na obezvrđenje..

Za uzorku individualno procijenjenih kredita, razumjeli smo najnovija dešavanja kod zajmoprimca i osnovu za mjerenje rezervisanja za umanjenje vrijednosti i razmotrili da li su ključne procjene primjerene s obzirom na okolnosti zajmoprimaca. Takođe smo izvršili ponovno izračunavanje ispravke vrijednosti izvršene od strane menadžmenta. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za izračunavanje ispravke vrijednosti, uključujući očekivane buduće novčane tokove i njihovo vrijeme i procjenu kolaterala, te razgovarali s upravom o tome da li su procjene ažurirane, u skladu sa strategijom za navedene zajmoprimce i regulatornim smjernicama.

U skladu sa statističkim modelima koji se koriste za procjenu gubitaka od ispravke vrijednosti povezanih s kreditnim rizikom, obezvrđenja i rezervisanja, naši stručnjaci za kreditni rizik pregledali su dokumentaciju modela i druge povezane dokaze kao što su upravljanje modelima, politika segmentacije, proces procjene očekivanih kreditnih gubitaka i procijenili njihovu usklađenost sa MSFI 9. Provjeravali smo primjenu modela kroz preračunavanje gubitaka od ispravke vrijednosti vezanih za kreditni rizik, obezvrđenja i rezervisanja po svim fazama definisanim MSFI 9 na osnovu uzorka.

Ocijenili smo adekvatnost objava uključenih u Napomeni 3g) Specifične računovodstvene politike, finansijski instrumenti, ispravka vrijednosti finansijske imovine i Napomeni 4.1 Kreditni rizik priloženih finansijskih izvještaja.



Building a better
working world

Odgovornosti Uprave i Odbora za reviziju za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanjem, ako je primjenjivo, pitanja povezanih vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome da li su finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji.

Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupa, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dosljedni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je napravila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Prikupljamo dovoljno odgovarajućih revizorskih dokaza u vezi sa finansijskim informacijama Banke da bismo izrazili mišljenje o finansijskim izvještajima. Mi ostajemo isključivo odgovorni za naše revizorsko mišljenje.



Building a better
working world

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu Odboru za reviziju da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Odborom za reviziju, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Sarajevo, 12. april 2019. godine

Zvonimir Madunić
Direktor



Ivana Lazarević Soldat
Ovlašćeni revizor

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

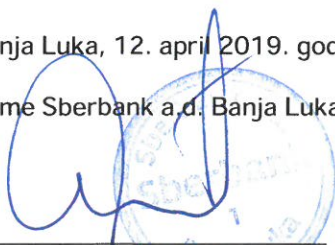
IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU ZA GODINU
ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

	Napomene	2018. ' 000 KM	2017. ' 000 KM
Prihod od kamata	7a	37.297	39.732
Rashod od kamata	7b	(6.425)	(9.046)
Neto prihod od kamata		30.872	30.686
Prihod od naknada i provizija	8a	18.124	16.950
Rashod od naknada i provizija	8b	(3.658)	(3.514)
Neto prihod od naknada i provizija		14.467	13.436
Neto kursne razlike		126	142
Ostali poslovni prihod	9	839	456
Ukupni operativni prihodi		46.304	44.720
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	10	(10.985)	(9.634)
Neto operativni prihodi		35.319	35.086
Troškovi zaposlenih	11	(12.629)	(12.015)
Troškovi amortizacije	12	(2.868)	(3.112)
Ostali poslovni rashod	13	(15.042)	(13.875)
Ukupni operativni rashodi		(30.540)	(29.002)
Dobit prije poreza		4.779	6.084
Porez na dobit	14	(999)	(787)
Dobit tekuće godine		3.780	5.297
Ostala sveobuhvatna dobit			
Ostala sveobuhvatna dobit koja se ne reklasifikuje kroz bilans uspjeha:		55	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		61	-
Povezani porezi		(6)	-
Ostala sveobuhvatna dobit koja će se reklasifikovati kroz bilans uspjeha:		412	-
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		10	-
Ispravke vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		403	-
Povezani porezi		(1)	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine neto od poreza		467	-
Ukupan rezultat za obračunski period		4.247	5.297
Zarada po akciji	31	60,77	85,16


Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 86. čine sastavni dio ovih
finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 12. aprila 2019. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka


Aleksandar Kesić
Predsjednik Uprave


Stjepan Zrilić
Član Uprave


Svetlana Opačić
Sertifikovani računovođa

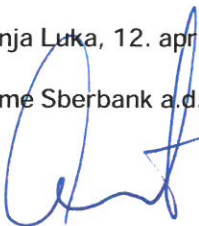
IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBAR 2018. GODINE

	Napomene	31.12.2018. '000KM	31.12.2017. '000KM
AKTIVA			
Novčana sredstva	15	176.612	160.734
Obavezna rezerva kod Centralne banke	16	72.692	69.078
Hartije od vrijednosti	17	17.811	11.122
Kredit i potraživanja od banaka	18	6.832	8.971
Kredit i potraživanja od komitenata	19	582.564	552.724
Nekretnine i oprema	20	11.777	11.052
Nematerijalna imovina	21	2.852	3.700
Ostala aktiva	22	5.336	5.621
Odložena poreska sredstva	23	74	79
Osnovna sredstva namijenjena prodaji	24	2.659	2.587
Ukupno aktiva		879.208	825.668
OBAVEZE			
Depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	25	30.201	56.353
Depoziti komitenata	26	654.946	576.190
Uzeti krediti	27	55.764	59.430
Ostale obaveze	28	4.837	4.791
Tekuća poreska obaveza		256	90
Odložena poreska obaveza	29	126	121
Rezervisanja	30	7.195	2.518
Ukupno obaveze		753.325	699.493
KAPITAL			
Akcionarski kapital	31	62.198	62.198
Premija na akcionarski kapital		15.235	15.235
Zakonske i ostale rezerve iz dobiti		11.954	11.689
Revalorizacione rezerve		1.074	1.087
Rezerve fer vrijednosti		467	-
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		7.553	12.092
Zadržana dobit		27.402	23.874
Ukupno kapital		125.883	126.175
Ukupno obaveze i kapital		879.208	825.668

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 86. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 12. april 2019. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka



Aleksandar Kesić
Predsjednik Uprave




Slobodan Zrilić
Član Uprave



Svetlana Opačić
Sertifikovani računovođa

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. 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	Rezerve fer vrijednosti '000 KM	Revalorizaci- one rezerve '000 KM	Zadržana dobit '000 KM	Ukupno '000 KM
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
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	-	15	15
Transfer odloženog poreza	-	-	-	-	-	-	20	20
Prenos na rezerve Banke	-	-	202	-	-	-	(20)	-
Rezerve iz dobiti po instrukcijama ABRS	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembar 2017.	62.198	15.235	11.689	12.092	-	1.087	23.874	126.175
Stanje na dan 1. januar 2018.	62.198	15.235	11.689	12.092	-	1.087	23.874	126.175
Efekti primjene MSFI 9	-	-	-	(4.539)	53	-	-	(4.486)
Korigovano stanje na dan 1. januar 2018.	62.198	15.235	11.689	7.553	53	1.087	23.874	121.689
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	3.780	3.780
Ostala sveobuhvatna dobit (OSD), neto od poreza	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	9	-	-	9
Neto promjene očekivanih kreditnih gubitaka dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	350	-	-	350
Neto promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	-	-	55	-	-	55
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	414	-	-	414
Transfer odloženog poreza	-	-	-	-	-	(13)	13	-
Prenos na rezerve Banke	-	-	265	-	-	-	(265)	-
Stanje na dan 31. decembar 2018.	62.198	15.235	11.954	7.553	467	1.074	27.402	125.883

Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 86. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 12. april 2019. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka

Aleksandar Kesić
Predsjednik Uprave

Slobodan Zrilić
Član Uprave

Svetlana Opačić
Sertifikovani računovođa

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018. GODINE

	2018. '000 KM	2017. '000 KM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	30.727	33.637
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(5.141)	(7.438)
Neto prilivi po osnovu naknada i provizija	17.423	16.353
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	437	212
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(27.907)	(25.605)
Plaćeni porez na dobit	(830)	(591)
Novčani priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	14.710	16.568
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(3.614)	761
Neto (smanjenje)/povećanje kredita i potraživanja od banaka s dospijućem iznad tri mjeseca	-	22.359
Neto povećanje kredita i potraživanja od komitenata	(35.933)	27.601
Neto povećanje ostale aktive	(238)	(899)
Neto smanjenje/povećanje depozita banaka i ostalih finansijskih institucija	(26.165)	(14.069)
Neto povećanje depozita komitenata	76.180	28.712
Neto (povećanje)/smanjenje obračunatih kamata i ostalih obaveza	43	1.390
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama	10.273	65.855
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	24.983	82.423
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Sticanje nekretnina i opreme	(2.732)	(1.282)
Sticanje nematerijalne imovine	(24)	(923)
Sticanje/ prilivi od prodaje finansijske imovine	(6.222)	2.831
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(8.979)	626
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje uzetih kredita	(3.666)	(9.086)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	(3.666)	(9.086)
Kursne razlike	1.431	(1.819)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	13.769	72.144
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	169.709	97.565
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	183.478	169.709
Novac i novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Bruto novčana sredstva (napomena 15)	176.646	160.738
Bruto krediti i potraživanja od banaka do tri mjeseca (napomena 17)	6.832	8.971
	183.478	169.709

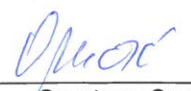
Računovodstvene politike i ostale napomene na stranicama od 8. do 86. čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Banja Luka, 12. april 2019. godine

U ime Sberbank a.d. Banja Luka


Aleksandar Kesic
Predsjednik Uprave


Slobodan Zrilić
Član Uprave


Svetlana Opačić
Sertifikovani računovođa



Pavlovic International bank ad Slobomir, Bijeljina



**„Pavlović International Bank” a.d.
Slobomir Bijeljina**

**Skraćeni izvještaj
nezavisnog eksternog revizora
i
finansijski izvještaji za 2018. godinu**

SADRŽAJ

Strana

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

1 - 8

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Izveštaj o ukupnom rezultatu

Izveštaj o finansijskom položaju

Izveštaj o promjenama u kapitalu

Izveštaj o tokovima gotovine

Osnovne informacije o banci

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**Akcionarima Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina****Mišljenje**

Izvršili smo reviziju pojedinačnih (nekonsolidovanih) finansijskih izvještaja "Pavlović International Bank" a.d. Slobomir Bijeljina ("Banka"), koji obuhvataju pojedinačni bilans stanja na dan 31. decembra 2018. godine i pojedinačni bilans uspjeha, pojedinačni izvještaj o promjenama u kapitalu i pojedinačni bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz pojedinačne finansijske izvještaje, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi pojedinačni finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, nekonsolidovanu finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2018. godine, kao i nekonsolidovane rezultate njenog poslovanja i nekonsolidovane 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.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (*IESBA Kodeks*), zajedno sa *etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj* i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Materijalno značajna neizvjesnost koja se odnosi na stalnost poslovanja

Skrećemo pažnju na Napomene 2.4. i 27. uz finansijske izvještaje u kojima je objelodanjeno da je Banka sastavila svoje finansijske izvještaje u skladu sa načelom nastavka poslovanja iako je Banka ostvarila gubitak u iznosu od KM 10,830 hiljada za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2018. i nije usaglasila regulatorne pokazatelje poslovanja sa propisanim vrijednostima - regulatorni kapital iznosi KM 13,026 hiljada, stopa regulatornog kapitala 10.67%, odnos stalne imovine i regulatornog kapitala na dan 31. decembra 2018. godine iznosi 89.03%, velika izloženost iznosi 31.79% i najveći dopušteni iznos kreditnih potraživanja koji nije obezbjeđen kolaterom prema jednom licu ili grupi povezanih lica iznosi 9%. Banka je pod konstantnim nadzorom Agencije za bankarstvo Republike Srpske ("ABRS") i nisu ispunjeni svi njeni nalozi za otklanjanje nepravilnosti a koji su uglavnom vezani za nalog za dokapitalizaciju. S obzirom na napred navedeno, kao i zaključke ABRS, Skupština Banke je 3. septembra 2018. godine donijela odluku o emisiji hartija od vrijednosti u vrijednosti od KM 7,000 hiljada, a rok za završetak upisa i uplate akcija je bio 28. januar 2019. godine (inicijalni rok za korištenje prava preče kupovine akcija je bio 25. novembar 2018. godine, a za kupovinu akcija putem berze 3. decembar 2018. godine). U toku predviđenog roka nije bilo upisanih i uplaćenih hartija od vrijednosti iako je bilo više zainteresovanih investitora. Pravilima te emisije je predviđeno pravo preče kupovine od strane postojećih vlasnika koje nije iskorišteno. ABRS je na osnovu Rešenja od 11. februara 2019. godine produžila rok za dokapitalizaciju do 30. aprila 2019. godine. Kompanija "Batagon International" AG, Zug, Švajcarska je iskazala interesovanje za sticanje kontrolnog učešća i uputila Banci Pismo o namjerama i dokaz o rezervisanim sredstvima. ABRS je dana 28. januara 2019. godine, nakon što je istekao rok za dokapitalizaciju XVIII emisije, je izdala saglasnost za sticanje kontrolnog učešća kompaniji "Batagon International" AG, Zug, Švajcarska.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**Akcionarima Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina
(Nastavak)****Materijalno značajna neizvjesnost koja se odnosi na stalnost poslovanja (Nastavak)**

Takođe, dana 20. februara 2019. godine je na Banjalučkoj berzi ostvaren promet akcijama banke u iznosu od KM 2,41 milion po cijeni od 0,42 KM. Takođe, ABRS i dalje prati rad i kontroliše aktivnosti koje se preduzimaju od strane banke u pravcu buduće emisije za povećanje kapitala. Banka je u postupku smanjivanja kapitala zbog pokrića gubitka i istovremenog povećanja kapitala putem nove emisije akcija. Banka nesmetano posluje, solventna je i likvidna. Rukovodstvo Banke čvrsto vjeruje da će sve gore navedene pretpostavke ispuniti i da je načelo nastavka poslovanja prikladna osnova za sastavljanje finansijskih izvještaja. U slučaju da se navedene pretpostavke ne ispune, primena načela nastavka poslovanja ne bi prikladna osnova za sastavljanje finansijskih izvještaja. Prethodno navedeni događaji i uslovi, zajedno sa drugim pitanjima opisanim u Napomeni 2.4. ukazuju na postojanje materijalno značajne neizvjesnosti koja može da izazove značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi sa poslovanjem po načelu stalnosti. Naše mišljenje ne sadrži rezervu po ovom pitanju.

Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Banke za 2017. godinu su bili predmet revizije od strane drugog revizora, koji je u svom Izvještaju od 24. aprila 2018. godine izrazio mišljenje sa rezervom za vrednovanje kredita i potraživanja od clijenata u skladu sa internom metodologijom kao i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske i vrednovanje stečene materijalne imovine naplatom potraživanja aktive, i skrenuo pažnju na nastavak poslovanja Banke i ostala značajna pitanja po osnovu kojih mišljenje revizora nije modifikovano.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima. Pored pitanja opisanog u odeljku *Materijalno značajna neizvesnost koja se odnosi na stalnost poslovanja*, utvrdili smo da i dole opisana pitanja treba da budu ključna pitanja revizije saopštena u našem izveštaju.

1. Rezervisanja za kreditne gubitke (u skladu sa internom metodologijom kao i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske)**Ključno pitanje revizije**

Banka obračunava rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa konceptom očekivanog kreditnog gubitka uvedenog kroz implementaciju MSFI 9. Na dan 31. decembra 2018. godine, Banka je formirala rezervisanja za gubitke za finansijska sredstva u iznosu od KM 32,608 hiljada za finansijsku aktivu u obimu od ukupno KM 185,382 hiljade, kao i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivu u iznosu od KM 113 hiljada za rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od KM 15,307 hiljada. Ova rezervisanja za gubitke predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva u pogledu očekivanih gubitaka za kreditni portfolio na datum bilansa stanja. Određivanje iznosa rezervisanja za gubitke po kreditima podrazumijeva visok stepen prosuđivanja, uzimajući u obzir korišćene pretpostavke i procjene.

Kao što je definisano u Metodologiji priznavanja i vrednovanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9, Banka kalkuliše dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za cijeli životni vijek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promjene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja. Za ove svrhe, Banka primjenjuje sljedeća tri nivoa obezvrjeđenja:

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**Akcionarima Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina
(Nastavak)****Ključna pitanja revizije (Nastavak)**

1.	Rezervisanja za kreditne gubitke (u skladu sa internom metodologijom kao i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske) (Nastavak)
-----------	--

Ključno pitanje revizije (Nastavak)

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja ili su ti instrumenti u kategoriji niskog kreditnog rizika.
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali da ne postoji objektivni dokaz obezvrjeđenja po osnovu kreditnih gubitaka.
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivni dokaz obezvrjeđenja na izvještajni datum.

Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

Za finansijske instrumente u nivou 1 kalkulišu se dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici. Za finansijske instrumente u nivou 2 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta. Za finansijske instrumente u nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za cijeli životni vijek instrumenta na bazi procjene očekivanih novčanih tokova kao i očekivanih priliva od realizacije kolaterala.

Banka računa i rezervu u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske zavisno od dana kašnjenja, finansijskog položaja dužnika i instrumenta obezbjeđenja, kao i propisanih postotaka rezervisanja.

Nedostajuća rezerva za procijenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procijenjene gubitke obračunate u skladu sa gore navedenom Odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke objelodanjenom u Napomeni 3.7.. iskazana na teret rashoda u bilansu uspjeha (Napomena 8). Nedostajuća rezerva za procijenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomene 3.7. i 8. uz finansijske izvještaje.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina
(Nastavak)

Ključna pitanja revizije (Nastavak)

1.	Rezervisanja za kreditne gubitke (u skladu sa internom metodologijom kao i Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikacijom aktive banaka od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske) (Nastavak)
-----------	--

Primjenjene procedure revizije

U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za gubitke po kreditima, mi smo:

- Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja.
- Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica, i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenata i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja.
- Testirali, koristeći uzorke, da li su objektivni dokazi obezvrjeđenja u potpunosti identifikovani i procijenili da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate dugova dužnika u vezi sa kreditima i plasmanima za koje se smatra da su u docnji. Takođe smo procijenili pojedinačna rezervisanja za gubitke po kreditima za uzorak kredita i plasmana na bazi kritičke procjene novčanih tokova za koje je Banka procijenila da će biti primljeni od naplate plasmana i kamate, odnosno iz sredstava obezbjeđenja, kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost rezervisanja za gubitke po kreditima navedene u finansijskim izvještajima.
- Procijenili pouzdanost statističkih modela korišćenih za obračun grupnih rezervisanja za gubitke po kreditima:
 - izvršili smo provjeru ulaznih podataka i postavku statističkih modela korišćenih za obračun parametara za kalkulaciju rezervisanja, kao i provjeru samog obračuna parametara;
 - procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja korišćenih u obračunu rezervisanja; i
 - provjeru kalkulacije za obračun rezervisanja na odabranom uzorku kredita i plasmana;
- Za uzorak pojedinačno obezvrijeđenih kredita, analizirali smo najnovija dešavanja kod dužnika i osnovu mjerenja vrijednosti obezvrjeđenja, i razmotrili da li su ključna prosuđivanja bila adekvatna kada se uzmu u obzir okolnosti dužnika. Takođe smo ponovo izvršili obračun obezvrjeđenja utvrđen od strane rukovodstva Banke. Pored toga, testirali smo ključne ulazne podatke za obračun obezvrjeđenja, uključujući očekivane buduće tokove gotovine i vrednovanje kolaterala u posjedu i razmotrili sa rukovodstvom Banke da li su procjene vrijednosti bile ažurne, konzistentne sa strategijom koja se slijedi u pogledu određenog dužnika i adekvatne za tu svrhu.
- Na odabranom uzorkom preračunata su i rezervisanja koja Banka računa u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske zavisno od dana kašnjenja, finansijskog položaja dužnika i instrumenta obezbjeđenja, kao i propisanih postotaka rezervisanja u svrhu provjere adekvatnosti navedenih.

Procijenili smo adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomeni 8. finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**Akcionarima Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina
(Nastavak)****Ključna pitanja revizije (Nastavak)****2. Vrijednovanje stečene materijalne imovine naplatom potraživanja****Ključno pitanje revizije**

Postoji inherentni rizik u vezi sa tačnošću prikazivanja stečene materijalne aktive shodno odredbama člana 24. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive, kao i shodno odredbama MSFI 5.

Banka stečenu materijalnu aktivu klasifikuje u skladu sa namjerama Banke, kao:

- stalna sredstva namijenjena prodaji; i
- zalihe.

Priznavanje, mjerenje i vrednovanje sredstava namijenjenih daljoj prodaji je u skladu sa zahtjevima MSFI 5, po nižoj od knjigovodstvene ili fer vrijednosti. Ukoliko Banka ne proda preuzeto sredstvo obezbjeđenja koje je klasifikovano na poziciji "Stalna sredstva namijenjena prodaji" u periodu od jedne godine, a namjerava da ga i dalje klasifikuje na istoj poziciji, neophodno je da ispuni uslove predviđene MSFI 5. Naime, prema pomenutom standardu, produžetak perioda od jedne godine je moguć ukoliko se tokom početnog jednogodišnjeg perioda javljaju okolnosti koje su ranije smatrane malo vjerovatnim i, kao rezultat toga, stalna imovina prethodno klasifikovana kao imovina koja se drži za prodaju, se ne proda do kraja tog perioda i:

- tokom početnog jednogodišnjeg perioda entitet je preduzeo akcije neophodne da se odgovori na promjenu okolnosti; i
- stalna imovina se aktivno prodaje na tržištu po cijeni koja je razumna imajući u vidu promjenu okolnosti.

Da bi Banka utvrdila da li je cijena po kojoj pokušava da proda preuzeto sredstvo obezbjeđenja razumna u odnosu na tekuću fer vrijednost, neophodno je da ovlašćeni procjenitelj uradi ponovnu procjenu fer vrijednosti nakon godinu dana, uskladi prodajnu cijenu sa novoutvrđenom fer vrijednošću i obezvrijedi imovinu u knjigama, ukoliko je nova fer vrijednost manja od knjigovodstvene vrijednosti.

Stečena materijalna imovina procjenjuje se u skladu sa odredbama člana 24. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom. Za stečenu materijalnu aktivu za koju se ne može dokazati fer vrijednost ili za koju banka ustanovi da više nisu zadovoljeni uslovi za klasifikaciju u imovinu koja se drži za prodaju, a banka nije u mogućnosti da ovu imovinu reklasifikuje u drugu imovinu (osnovno sredstvo ili investicionu imovinu), u svrhu knjigovodstvenog evidentiranja, može koristiti samo tehničku vrijednost od 1 KM.

Veza sa objelodanjivanjem u napomenama

Napomena 19. uz finansijske izvještaje.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina
(Nastavak)

Ključna pitanja revizije (Nastavak)

2. Vrednovanje stečene materijalne imovine naplatom potraživanja (Nastavak)**Primijenjene procedure revizije**

U cilju procjene prikladnosti klasifikacije i obezvrjeđenja stečene materijalne imovine mi smo:

- Testirali uzorak stečene materijalne aktive da bismo potvrdili trenutak evidentiranja u finansijskim izvještajima Banke, odnosno provjerili ispunjenost kriterijuma za klasifikaciju imovine u okviru sredstava namijenjenih prodaji i pravilan tretman imovine koja ne ispunjava te uslove.
- Procijenili smo kriterijume za određivanje da li je došlo do obezvrjeđenja i da li je postojao zahtjev za izračunavanje obezvrjeđenja, odnosno usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti sa novoutvrđenom fer vrijednošću i obezvrjeđenje u poslovnim knjigama Banke, ukoliko je nova fer vrijednost manja od knjigovodstvene vrijednosti.
- Provjerili tačnost prikazivanja stečene materijalne aktive shodno odredbama člana 24. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive.
- Procijenili adekvatnost objelodanjivanja Banke obuhvaćene u Napomeni 19. finansijskih izvještaja.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Banke.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina
(Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilazjenje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Banku prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Pavlović International Bank a.d. Slobomir Bijeljina
(Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Velemir Janjić.

Društvo za reviziju BDO d.o.o. Banja Luka

Ive Andrića 15
78000 Banja Luka
Republika Srpska

28. februar 2019. godine



Velemir Janjić
Velemir Janjić
Ovlašćeni revizor
BDO d.o.o. Banja Luka

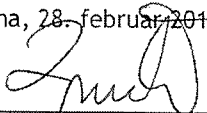
PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A.D. SLOBOMIR-BIJELJINA

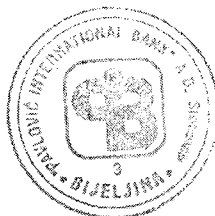
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

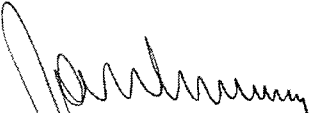
IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA
NA DAN 31. DECEMBRA 2018. GODINE
(BILANS USPJEHA)


OPIS	Napomena	2018.	2017.
Prihodi od kamata	5	6,580	10,007
Rashodi od kamata	5	(2,166)	(2,456)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata		4,414	7,551
Prihodi od naknada i provizija	6	5,103	5,384
Rashodi od naknada i provizija	6	(693)	(625)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija		4,410	4,759
Neto dobiti/(gubici) po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća)		4	-
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kursnih razlika, neto	7	258	288
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu ukidanja rezervisanja za obaveze		(10)	59
Neto rashod po osnovu obezvrjeđenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	8	(2,922)	(1,686)
Neto operativni prihod		6,154	10,971
Rashodi operativnog poslovanja		(4,930)	(4,315)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	9	(4,519)	(4,681)
Troškovi amortizacije	10	(798)	(1,041)
Ostali prihodi	11	827	1,069
Ostali rashodi	12	(7,746)	(1,780)
Poslovni gubitak		(11,012)	223
Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja		(11,012)	223
Porez na dobit	13	58	111
Dobitak po osnovu odloženih poreskih sredstava i obaveza		240	-
Gubitak po osnovu odloženih poreskih sredstava i obaveza		-	54
Dobitak/(gubitak) posle oporezivanja		(10,830)	58

Bijeljina, 28. februar 2018. godine


Biljana Dragić
Odgovorno lice za sastavljanje




Ružica Janković
Predsjednica uprave


Jadranka Marković
Direktor
Sektora računovodstva i izveštavanja

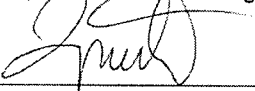
PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A.D. SLOBOMIR-BIJELJINA

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

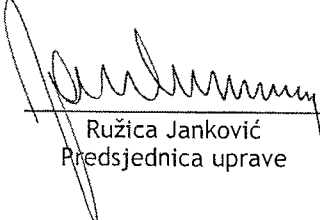
IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. DECEMBRA 2018. GODINE
(BILANS STANJA)


	Napomena	31.12.2018.	31.12.2017.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	14	40,320	44,199
Kredit i plasmani bankama	15	29,840	13,609
Kredit i plasmani komitentima	16	90,611	91,664
Hartije od vrednosti	17	601	-
Udeli (učešća)		355	355
Nekretnine, postrojenja i oprema	18	11,597	15,800
Nematerijalna imovina	18	233	209
Ostala sredstva	19	3,464	2,213
Odložena poreska sredstva		240	-
Stalna sredstva namijenjena prodaji		2,467	9,905
UKUPNA AKTIVA		179,728	177,954
PASIVA			
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	20	9,063	146
Depoziti klijentima	21	131,321	129,411
Obaveze po kreditima	21	17,810	10,973
Rezervisanja	22	335	565
Ostale obaveze i PVR	23	2,973	3,249
UKUPNE OBAVEZE		161,502	144,344
Akcijski kapital	24	25,744	25,744
Revalorizacione rezerve		1,394	4,735
Zakonske rezerve		3	1,329
Dobitak		1,915	1,802
Gubitak		(10,830)	-
UKUPNI KAPITAL		18,226	33,610
UKUPNA PASIVA		179,728	177,954

Bijeljina, 28. februar 2018. godine


Biljana Dragić
Odgovorno lice za sastavljanje




Ružica Janković
Predsjednica uprave


Jadranka Marković
Direktor
Sektora računovodstva i izveštavanja

PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A.D. SLOBOMIR-BIJELJINA

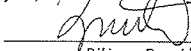
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018.


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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA NA DAN 31. DECEMBRA 2018. GODINE

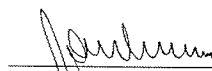
	Akcijski kapital	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Akumulirani rezultat	UKUPNO
Stanje na dan 31.12.2016.	32,375	5,248	6,545	(17,847)	26,321
Efekti ispravke grešaka	-	-	-	1,259	1,259
Ponovo iskazano stanje na dan 1.1.2017.	32,375	5,248	6,545	(16,588)	27,580
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	-	(513)	-	-	(513)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	58	58
Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	-	-	(638)	1,124	486
Pokriće gubitka	(12,631)	-	(4,578)	17,209	-
Emisija akcijskog kapitala	6,000	-	-	-	6,000
Stanje na dan 31.12.2017.	25,744	4,735	1,329	1,803	33,611
Efekti ispravke grešaka	-	-	(1)	1	-
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018.	25,744	4,735	1,328	1,804	33,611
Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	-	(3,341)	-	61	(3,280)
Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	-	-	-	51	51
Efekat prve primene MSFI 9	-	-	(1,325)	-	(1,325)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	(10,830)	(10,830)
Stanje na dan 31.12.2018.	25,744	1,394	3	(8,915)	18,226

Bijeljina, 28. Februar 2018. godine


Biljana Dragić
Odgovorno lice za sastavljanje


Jadranka Marković
Direktor
Sektora računovodstva i izveštavanja




Ružica Janković
Predsjednica uprave

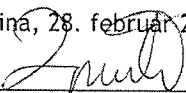
PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A.D. SLOBOMIR-BIJELJINA


FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2018.
(Svi iznosi su izraženi u 000 KM, osim ako nije drugačije naznačeno)

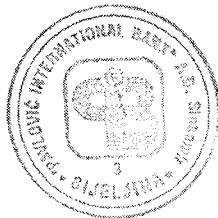
IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA
NA DAN 31. DECEMBRA 2018. GODINE

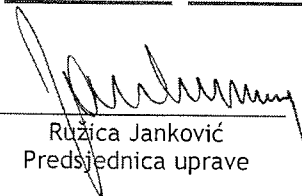
	Period završen 31. decembra	
	2018	2017
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	10,001	12,594
Isplate kamata	(2,847)	(1,286)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	64	66
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(9,003)	9,283
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(2,002)	(1,071)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(4,014)	(379)
Depoziti klijenata	10,836	2,229
Plaćeni porez na dobit	(112)	(49)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	2,923	2,820
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Kratkoročni plasmani finansijskim insitucijama	-	(264)
Primici dividendi	32	52
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(104)	-
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	3,351	(73)
(Prodaja) drugih ulaganja	(602)	-
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	2,677	(285)
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija	-	6,000
Kamata plaćena na pozajmice	189	1
Uzete pozajmice	8,314	2,050
Povrat pozajmica	(1,477)	(1,869)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	6,648	6,179
NETO PORAST NOVČANIH SREDSTAVA I NOVČANIH EKVIVALENATA	12,248	8,714
NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	57,189	48,416
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA	11	58
NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	69,448	57,189

Bijeljina, 28. februar 2018. godine


Biljana Dragić
Odgovorno lice za sastavljanje


Jadranka Marković
Direktor
Sektora računovodstva i izveštavanja




Ružica Janković
Predsjednica uprave

PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A.D. SLOBOMIR-BIJELJINA

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke na LV redovnoj sjednici održanoj dana 26.02.2019. godine.

Napomena:

Revidirani godišnji finansijski izvještaji, zajedno sa Izvještajem nezavisnog eksternog revizora za 2018. godinu, bili su predmet razmatranja Odbora za reviziju Banke na sjednici održanoj dana 28.02.2019. godine i Nadzornog odbora Banke na CLXVII redovnoj sjednici održanoj dana 28.02.2019. god.

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 zakazana za 01.04.2019. god. u skladu sa Odlukom o održavanju I redovne sjednice Skupštine akcionara usvojene od strane Nadzornog odbora na sjednici održanoj dana 28.02.2019. god.

Nakon usvajanja integralni tekst ovih izvještaja biće objavljen na internet stranici Banke i Banjalučke berze a.d. Banja Luka. Navedeni izvještaji I skraćena forma revizorskog izvještaja biće objavljeni u dnevnim novinama sa područja BiH.

Osnovne informacije o Banci

Pavlović International Bank” a.d. Slobomir, Bijeljina

Adresa: Karadorđeva 1.

Telefon: 055/232-352

Telefaks: 055/232-300

S.W.I.F.T. PAVLBA 22

E-mail : office@pavlovic-banka.com

Web-adresa: www.pavlovic-banka.com

Nadzorni odbor

Milovan Erić, predsjednik

Vanja Ćosović, član,

Predrag Perković, član,

Dragan Riđošić, član,

Odbor za reviziju

Miloš Milošević, predsjednik

Mladen Milić, član,

Slađana Stojanović, član,

Saša Tomić, član,

Željka Spremo, član.

Uprava Banke:

Ružica Janković, predsjednik Uprave Banke (do 24.12.2021.)

Petar Lazić, član Uprave Banke (do 24.12.2021.)

Aleksandar Blagojević, član Uprave Banke (do 24.12.2021.)

Spoljni revizor: BDO d.o.o. Banja Luka;

Interni revizor: Željana Milićević;

PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK A.D. SLOBOMIR-BIJELJINA

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima prema Izvještaju iz Knjige akcionara na dan 31.12.2018. godine:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Učešće u %</u>
Miroslava Pavlović	42.14%
Slobodan Pavlović	18.79%
Kompanija Slobomir	18.09%
Fond za restituciju RS	9.71%
Akcijski fond RS	9.71%

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima prema Izvještaju iz Knjige akcionara na dan 22.02.2019. god.

1. Miroslava Pavlović 52.413 % -
2. Batagon International AG 28.857 % -
3. Kompanija Slobomir ad Slobomir, Bijeljina 15.835 %

Poslovnu mrežu **Pavlović International Bank” a.d. Slobomir, Bijeljina** na dan 31.12.2018. godine čine Centrala u Bijeljini, 6 filijala i 25 agencija.

Na dan 31.12.2018. godine Banka je imala 189 radnika (31.12.2017: 183).



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja (strana 4 do 89) Nove banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2018. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Nove banke a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2018. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove 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.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u dijelu Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Banke u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
<i>Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama</i>	
Potraživanja po kreditima i plasmanima komitentima su iznosila 1.296.524 hiljada BAM na dan 31. decembra 2018. godine (1.327.848 hiljada BAM, na dan 31. Decembra 2017. godine), dok je ukupan iznos ispravke vrijednosti Banke iznosio 111.403 hiljada BAM na dan 31. decembra 2018. godine (84.208 hiljada BAM, na dan 31. decembra 2017. godine).	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za rezervacije, i procijenili primjenjenu metodologiju, kao i korištene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizorskog pitanja. Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente: <ul style="list-style-type: none">• Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta.• Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korištene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokaciji faza (eng. stage), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestmesečna i cjelovitna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja.• Procjena ključnih kontrola nad pravovremenom identifikacijom izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti umanjene vrijednosti kredita.• Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza o blagovremenoj identifikaciji izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika i blagovremenom identifikacijom izloženosti po osnovu obezvrjeđenja kredita.• Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, uključujući vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti umanjene vrijednosti kredita.• Procjena ključnih kretanja portfolia visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na industrijske standarde i istorijske podatke.• Procjena adekvatnosti različitih identifikovanih odluka Uprave u poređenju sa određenim makro prognozama primijenjenim u modelima očekivanog kreditnog gubitka.• Evaluacija primijenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji.• Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblastima koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu.• Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjanja u finansijskim izvještajima.
Od 1. januara 2018. godine, Banka je usvojila Međunarodni standard finansijskog izvještavanja (MSFI) 9, što je imalo za rezultat priznavanje troškova umanjena vrijednosti onda kada se gubici očekuju, a ne u trenutku kada nastanu. Uprava je objelodanila informacije o prelaznom efektu MSFI 9 u napomeni 2.4, uključujući uticaj na kapital Banke na dan 1. januara 2018. godine.	
Odmjeravanje troškova umanjena vrijednosti kredita i rezervisanja za garancije smatra se ključnim revizijskim pitanjem, jer je određivanje pretpostavki za očekivane kreditne gubitke subjektivno zbog nivoa rasuđivanja koje primjenjuje Uprava.	
Najznačajnija rasuđivanja se odnose na: <ul style="list-style-type: none">• Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta.• Pravovremenu identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrjeđenju.• Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procijenjene izloženosti po kreditima.	
Rukovodstvo je objelodanilo dodatne informacije o troškovima umanjena vrijednosti kredita i rezervisanjima za garancije u notama 2, 13, 18, 21 i 34.2 uz finansijske izvještaje.	

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje Uprava odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim navedene. Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Tokom obavljanja revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.

- Vršimo ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjanja koje je izvršila Uprava.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane Uprave i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanost objelodanjanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu da posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izvjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner na revizijskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, Ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 28. februar 2019. godine

Mirko Ilić

Partner

Ovlašćeni revizor

**BILANS USPJEHA**

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

	Napomena	2018. 000 BAM	2017. 000 BAM
Prihodi od kamata	6	82.818	84.848
Rashodi od kamata	7	(25.843)	(31.578)
Neto prihodi od kamata		56.975	53.270
Prihodi od naknada i provizija	8	28.919	28.053
Rashodi od naknada i provizija	9	(11.167)	(9.036)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija		17.752	19.017
Neto prihod od kursnih razlika	10	4.415	3.640
Ostali operativni prihodi	11	8.626	12.217
Operativni i ostali rashodi	12	(55.591)	(55.710)
Dobit prije umanjena ispravki vrijednosti i rezervisanja		32.177	32.434
Neto rashodi ispravki vrijednosti i rezervisanja	13	(19.654)	(20.799)
Dobit prije oporezivanja		12.523	11.635
Porez na dobit	14	(1.824)	(1.853)
Dobit tekuće godine		10.699	9.782
Ostali dobici i gubici u periodu, neto od poreza			
<i>Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:</i>			
(Gubitak)/Dobitak po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju (MRS 39) / finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (MSFI 9)		(603)	273
Ukupan rezultat za obračunski period		10.096	10.055
Zarada po akciji	28	0,08	0,08

Ovi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke, dana 13. februara 2019. godine.

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

Mr Srđan Kondić
Predsjednik Uprave BankeJasna Zrilić
Izvršni direktor

BILANS STANJANa dan 31. decembra
(U hiljadama BAM)

	<i>Napomena</i>	2018. 000 BAM	2017. 000 BAM
AKTIVA			
Novčana sredstva i računski depoziti kod depozitnih institucija	15	226.883	172.105
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	16	174.141	158.628
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (MRS 39)	17	-	188.235
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (MSFI 9)	17	6.753	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (MSFI 9)	17	247.721	-
Plasmani drugim bankama		2.005	2.056
Kreditni i dospjela potraživanja po kreditima	18	1.185.121	1.243.640
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	19	55.332	52.536
Nematerijalna ulaganja	20	3.198	3.916
Ostala potraživanja i AVR	21	50.862	58.890
Odložena poreska sredstva		-	60
Poslovna aktiva		1.952.016	1.880.066
Vanbilansna aktiva	29	241.610	287.872
UKUPNA AKTIVA		2.193.626	2.167.938
PASIVA			
Obaveze			
Depoziti komitenata	22	1.520.333	1.477.339
Obaveze po uzetim kreditima	23	207.800	175.886
Rezervisanja na stavke vanbilansa	24	2.177	4.167
Ostale obaveze i PVR	25	29.447	27.742
Odložene poreske obaveze	14	47	118
Subordinirani dug (dopunski kapital)	26	37.600	37.697
Ukupno obaveze		1.797.404	1.722.949
Kapital			
Akcijski kapital	27	134.638	126.274
Emisiona premija		8.070	8.070
Rezerve iz dobiti		8.562	8.073
Revalorizacione rezerve		40	643
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		(7.398)	4.274
Neraspoređena dobit		10.700	9.783
Ukupan kapital		154.612	157.117
Poslovna pasiva		1.952.016	1.880.066
Vanbilansna pasiva	29	241.610	287.872
UKUPNA PASIVA		2.193.626	2.167.938

BILANS TOKOVA GOTOVINEZa godinu koja se završila 31. decembra
(U hiljadama BAM)

	2018. 000 BAM	2017. 000 BAM
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovnima lizinga	110.275	112.874
Isplate kamata	(22.692)	(24.048)
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	4.836	6.567
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(52.604)	(56.880)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	31.819	(156.776)
Depoziti klijenata	42.994	146.543
Plaćeni porez na dobit	(2.071)	(1.664)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	112.557	26.616
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	50	(427)
Primici dividendi	52	84
Kupovina nematerijalne aktive	(218)	(753)
Kupovina materijalne aktive	(5.607)	(3.662)
Kupovina drugih ulaganja	(68.993)	(61.009)
Neto novčana sredstva iz aktivnosti investiranja	(74.716)	(65.767)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Uzete pozajmice, neto (kreditne linije i subordinirani dug)	28.997	11.248
Isplata dividendi	(791)	(1.216)
Neto novčana sredstva iz aktivnosti finansiranja	28.206	10.032
Neto porast / (smanjenje) novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata	66.047	(29.119)
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku perioda	330.733	356.212
Efekte promjene deviznih kurseva novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata	4.415	3.640
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na kraju perioda	401.195	330.733

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALUZa godinu koja se završila 31. decembra
(U hiljadama BAM)

<i>u 000 BAM</i>	Akcijski kapital - obične akcije	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Neraspoređena dobit	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Revalorizacione rezerve	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2017. godine	115.098	8.070	7.419	13.073	4.274	370	148.304
Raspored dobiti:							
- Emisija akcija (XXI) po osnovu raspodjele dobiti	11.176	-	-	(11.176)	-	-	-
- Prenos na zakonske rezerve	-	-	654	(654)	-	-	-
- Isplata akcionarima (u svrhu plaćanja poreskih obaveza)	-	-	-	(1.242)	-	-	(1.242)
Dobit tekuće godine	-	-	-	9.782	-	-	9.782
Ostali dobiti i gubici u periodu, neto od poreza:							
Dobitak po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju (MRS 39)	-	-	-	-	-	273	273
Stanje na dan 31.12.2017. godine	126.274	8.070	8.073	9.783	4.274	643	157.117
Stanje na dan 01.01.2018. godine	126.274	8.070	8.073	9.783	4.274	643	157.117
Prva primjena MSFI 9 - početno stanje na dan 01. januara 2018.	-	-	-	-	(11.672)	-	(11.672)
Raspored dobiti (napomena 27):							
- Emisija akcija (XXII) po osnovu raspodjele dobiti	8.364	-	-	(8.364)	-	-	-
- Prenos na zakonske rezerve	-	-	489	(489)	-	-	-
- Isplata akcionarima (u svrhu plaćanja poreskih obaveza)	-	-	-	(929)	-	-	(929)
Dobit tekuće godine	-	-	-	10.699	-	-	10.699
Ostali dobiti i gubici u periodu, neto od poreza:							
Gubitak po osnovu promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (MSFI 9)	-	-	-	-	-	(603)	(603)
Stanje na dan 31.12.2018. godine	134.638	8.070	8.562	10.700	(7.398)	40	154.612

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Nova banka a.d. Banja Luka Kralja Alfonsa XIII/37A, Banja Luka BiH - Republika Srpska Telefon: 051 333 300 Telefaks: 051 217 256 S.W.I.F.T. NOBIBA 22 E-mail: office@novabanka.com Web-adresa: www.novabanka.com	Članovi Nadzornog odbora: 1. Goran Radanović, predsjednik 2. Grega Kukec, zamjenik predsjednika 3. Nebojša Ninić, član 4. Miroslav Lazarević, član 5. Leon Batagelj, član Članovi Uprave Banke na dan 31.12.2018. godine: 1. Goran Avlijaš, predsjednik Uprave 2. Igor Jovičić, zamjenik predsjednika Uprave 3. Gorana Zorić, izvršni direktor	Članovi Odbora za reviziju: 1. Branko Kršmanović, predsjednik 2. Vlado Vasiljević, zamjenik predsjednika 3. Zdenko Sivrić, član 4. Goran Marković, član 5. Slobodan Lukić, član Interni revizor Banke: Branka Štaka	Nezavisni eksterni revizor Banke: Društvo za reviziju i konsalting Deloitte d.o.o. Banja Luka Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: 1. MG Mind DOO 20,83% 2. Respect PLUS DOO Banja Luka 9,67% 3. Gas – petrol DOO Mrkonjić Grad 7,23% 4. Ban gradnja DOO Banja Luka 5,27% 5. Radanović Slobodan 5,17% 6. Invest Nova AD Bijeljina 5,00%	Poslovna mreža Banka posluje preko Centrale sa sjedištem u Banja Luci i 12 filijala koje su locirane u: Bijeljini, Banja Luci, Prijedoru, Istočnom Sarajevu, Zvorniku, Brčkom, Trebinju, Doboju, Sarajevu, Tuzli, Foči i Mostaru i posebnog organizacionog dijela za trgovanje hartijama od vrijednosti „Broker nova“ Banja Luka. Broj zaposlenih radnika Banke Na dan 31.12.2018. godine Banka je imala 703 zaposlena radnika.
---	---	--	---	--



Na osnovu člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske broj 4/17 i 19/18) Komercijalna banka ad Banja Luka objavljuju izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za 2018. godinu u skraćenom obliku



Ernst & Young d.o.o.
Sarajevo
Fra Andela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

Tel: +387 33 296 301
Fax: +387 33 296 309
www.ey.com

Komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima koja se odnose na Adekvatnost ispravke vrijednosti za kreditne gubitke.

Odgovornost Uprave za izvještaje u skraćenom obliku

U skladu sa članom 178. Zakona o bankama Republike Srpske, Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvještaja u skraćenom obliku revidiranih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan članom 14. Odluke o obavljanju spoljne revizije u bankama.

Revizorova odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mišljenje da li su izvještaji u skraćenom obliku konzistentni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima temeljeno na našim postupcima, koji su obavljani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom (MRevSom) 810 (Revidirani) „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima“.

Izvještaj nezavisnog revizora o izvještajima u skraćenom obliku (nastavak)


Zvonimir Madunić, Direktor


Ivana Lazarević Soldat, Ovlašćeni revizor

Izvještaj nezavisnog revizora o izvještajima u skraćenom obliku

Akcionarima Komercijalne banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvještaji u skraćenom obliku, koji se sastoje iz bilansa stanja na dan 31. decembar 2018. godine i bilansa uspjeha, bilansa tokova gotovine i izvještaja o promjenama na kapitalu za godinu tada završenu, koji su bili predmet revizije finansijskih izvještaja Komercijalne banke a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2018. godine.

Po našem mišljenju, priloženi izvještaji u skraćenom obliku dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, revidiranim finansijskim izvještajima, u skladu s Odlukom o obavljanju spoljne revizije u bankama (Službeni glasnik RS broj 116/17), a na osnovu zahtjeva iz člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske.

Izvještaji u skraćenom obliku

Izvještaji u skraćenom obliku ne sadrže objave koje su zahtijevane Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Prema tome, čitanje izvještaja u skraćenom obliku nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i izvještaja neovisnog revizora.

Izrazili smo pozitivno revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 15. marta 2019. godine. Revidirani finansijski izvještaji i izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju uticaje događaja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj takođe uključuje:

Sarajevo, 25. mart 2019. godine

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo

Fra Andela Zvizdovića 1

71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

BILANS USPIJEHA (u hiljadama BAM)

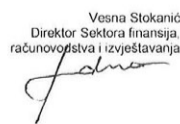
Napomena	Godina koja se završava	
	31. decembra 2018.	31. decembra 2017.
Prihodi po osnovu kamata	13.148	12.021
Rashodi po osnovu kamata	(2.581)	(2.611)
Neto prihodi od kamata	10.567	9.410
Prihodi po osnovu naknada i provizija	4.009	4.110
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(1.228)	(1.420)
Neto prihodi od naknada i provizija	2.781	2.690
Neto prihod od kursnih razlika	54	21
Troškovi kreditnih gubitaka finansijske imovine	261	(3)
Neto dobiti/(gubitak) od otuđenja finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz ostali rezultat	279	167
Neto dobiti/(gubici) od promjene vrijednosti imovine	(384)	(336)
Ostali operativni prihodi	805	323
Neto operativni prihod	14.363	12.272
Neto dobiti/(gubici) od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(124)	170
Troškovi zaposlenih	(5.306)	(5.077)
Amortizacija opreme i nekretnina	(420)	(398)
Amortizacija nematerijalne imovine	(288)	(196)
Administrativni i ostali operativni troškovi	(5.910)	(5.290)
Ukupno operativni troškovi	(12.048)	(10.791)
Dobit prije oporezivanja	2.315	1.481
Porez na dobit	(299)	(154)
Promjene na odloženim porezima	13	15
Neto dobit	2.029	1.342
Ostali finansijski rezultat		
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućem periodu		
Neto dobiti od fer vrijednosti HOV	297	(301)
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	(29)	30
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućem periodu		
Aktuarski dobiti /gubici	(4)	22
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	-	(2)
Ostali ukupan rezultat	264	(251)
Ukupan rezultat za obračunski period	2.293	1.091
Zarada po akciji :		
Obična i razrijeđena zarada/(gubitak) po akciji (u BAM)	33,82	22,37

Ovi finansijski izvještaji su 14. marta 2019. 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

BILANS STANJA Na dan 31. decembra 2018. godine (U hiljadama BAM)

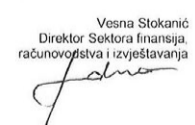
Napomena	31. decembar 2018.	31. decembar 2017.
	AKTIVA	
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	17	131.061
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		
- Krediti i plasmani bankama	18	19.594
- Krediti i plasmani komitentima	19	261.392
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	20	36.857
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (MRS 39)	20	-
Oprema	21	2.012
Nematerijalna ulaganja	21	748
Investicione nekretnine	21	4.443
Stalna sredstva namijenjena prodaji i zalihe	22	2.975
Ostala aktiva	23	1.001
Odložena poreska sredstva	24	28
Ukupna aktiva	460.111	335.241
PASIVA		
Depoziti banaka	25	7
Depoziti komitenata	26	364.031
Obaveze po kreditima	27	26.040
Ostala pasiva	28	4.387
Rezervisanja za potencijalne gubitke	29	376
Odložene poreske obaveze	30	108
Ukupne obaveze	394.949	271.031
Kapital	31	
Akcionarski kapital		60.000
Rezerve banke		493
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene fer vrijednosti imovine kroz ostali ukupan rezultat		902
Revalorizacione rezerve po osnovu aktuarskih dobitaka i gubitaka		73
Neraspoređena dobit		3.694
Ukupan kapital	65.162	64.210
Ukupna pasiva	460.111	335.241
Potencijalne i ugovorene obaveze	32	28.840
		21.695

Ovi finansijski izvještaji su 14. marta 2019. 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

BILANS TOKOVA GOTOVINE
 Za godinu koja se završava 31. decembra 2018. godine
 (U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2018.	Godina koja se završava 31. decembra 2017.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	12.842	11.495
Odlivi po osnovu kamata	(2.326)	(2.821)
Prilivi od naknada i provizija	4.037	4.110
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(1.224)	(1.413)
Prilivi po osnovu ostalih prihoda	758	202
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima i dobavljačima	(10.245)	(10.220)
Plaćen porez na dobit	(83)	(115)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	3.759	1.238
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto smanjenje / (povećanje) kredita plasiranih komitentima	(36.644)	(65.170)
Neto smanjenje / (povećanje) hartija od vrijednosti	4.154	587
Neto povećanje / (smanjenje) depozita komitenata	118.784	35.328
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	90.053	(28.017)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za kupovinu opreme i nematerijalnih ulaganja	(1.995)	(789)
Prilivi od ulaganja u dugoročne HOV	(9.824)	(12.805)
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	(11.819)	(13.594)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
(Smanjenje) / (povećanje) obaveza po kreditima	3.318	5.467
<i>Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	3.318	5.467
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenata gotovine	54	21
Obezvredjenje novčanih sredstava primjenom IFRS 9	8	-
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	81.598	(36.123)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	69.057	105.180
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	150.655	69.057
Gotovina i ekvivalenti gotovine se sastoje od sljedećih pozicija bilansa stanja:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke i drugih banaka	150.655	69.057

Ovi finansijski izvještaji su 14. marta 2019. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

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

Dr Boško Mekinić
 Predsjednik Uprave Banke



Vesna Stokanić
 Direktor Sektora finansija, računovodstva i izvještavanja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
 Za godinu koja se završava 31. decembra 2018. godine
 (U hiljadama BAM)

	Aksijski kapital	Posebne rezerve za procjenjene gubitke	Rezerve iz dobiti	Revalo-rizacione rezerve	Neraspo-ređeni dobitak	Ukupno
Stanje, 01. januar 2017. godine	60.000	1.797	281	630	410	63.118
Prenos na rezerve iz dobiti	-	-	21	-	(21)	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	1.342	1.342
Ostali ukupni rezultat:						
- Aktuarski dobiti (IAS 19)	-	-	-	22	-	22
- Efekat odloženih poreza (IAS 19)	-	-	-	(2)	-	(2)
- Efekat vrednovanja hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	(270)	-	(270)
Ukupno rezultat za obračunski period	-	-	-	(251)	-	(251)
Stanje, 31. decembar 2017. godine	60.000	1.797	302	380	1.731	64.210
Efekt primjene IFRS 9 (napomena 31)	-	(1.674)	-	370	-	(1.304)
Stanje na dan 01.01.2018. g	60.000	123	302	750	1.731	62.906
Preznos na rezerve iz dobiti	-	-	68	-	(68)	-
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	2.029	2.029
Ostali ukupni rezultat:						
- Aktuarski gubici (IAS 19)	-	-	-	(4)	-	(4)
- Efekat odloženih poreza (IAS 19)	-	-	-	-	-	-
- Efekat vrednovanja hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju	-	-	-	229	-	229
Ukupno rezultat za obračunski period	-	-	68	225	1.961	2.254
Stanje, 31. decembar 2018. godine	60.000	123	370	975	3.694	65.162

Ovi finansijski izvještaji su 14. marta 2019. godine usvojeni od strane Uprave Banke.

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

Dr Boško Mekinić
 Predsjednik Uprave Banke



Vesna Stokanić
 Direktor Sektora finansija, računovodstva i izvještavanja

Komercijalna banka ad Banja Luka
 Jevrejska 69, 78000 Banja Luka
 Tel.: +387 51 244 700
 Fax: +387 51 244 710
 SWIFT: KOBBBA 22
 www.kombank-bl.com

Nadzorni odbor:

1. Dr Vladimir Medan, predsjednik
2. Dr Miroslav Perić, član
3. Dr Una Sikimić, član
4. Veselin Kotur, nezavisna član
5. Prof. dr Dejan Mikerević, nezavisna član

Odbor za reviziju:

1. Dragana Romandić, predsjednik
2. Igor Krsmanović, član
3. Prof. dr Dragana Bašić, član

Članovi Uprave Banke:

1. Dr Boško Mekinić, predsjednik Uprave
2. Dragan Vučić, član
3. Dragana Vujičić Stefanović, član

Interni revizor Banke:

Adriana Brkić

Spoljni revizor Banke:

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo

Poslovna mreža:

Banka posluje preko Centrale sa sjedištem u Banja Luci, 9 filijala i 9 agencija
 31.12.2018. godine Banka je imala 159 zaposlenih radnika

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravom:
 Komercijalna banka ad Beograd 99,998%



**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2018. godine i
Izvještaj nezavisnog
revizora**

MF Banka a.d.

SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	3 - 6
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	7
Bilans stanja	8
Izveštaj o promjenama u kapitalu	9
Bilans tokova gotovine	10
Napomene uz finansijske izvještaje	11 – 65

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
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

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja MF Banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2018. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobitima i gubicima perioda, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2018. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeks), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključna pitanja revizije Adekvatnost ispravke vrijednosti za kreditne gubitke	Revizijski pristup
<p>Kao što je navedeno u napomeni 15 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 302.042 hiljade BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 274.085 hiljade BAM i ispravkom vrijednosti kredita plasiranih komitentima u iznosu od 27.957 hiljada BAM (napomena 11).</p> <p>Ovo je ključno pitanje jer uključuje procjenu Banke u određivanju ispravke vrijednosti za kreditne gubitke Banke.</p> <p>Banka od 01. januara 2018. godine primjenjuje Međunarodni standard finansijskog izvještavanja – MSFI 9, što je za rezultat imalo priznavanje troškova umanjenja vrijednosti potraživanja po kreditima onda kada se gubici očekuju, a ne u trenutku kada su već nastali.</p> <p>Banka je usvojila i primjenjuje Metodologiju za izračunavanje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima MSFI 9, koja je detaljno opisana u Napomeni 4.</p>	<p>Na osnovu procjene rizika, testirali smo troškove obezvređenja kredita i primjenu Metodologije, kao i pretpostavke koje su korištene za izradu metodologije.</p> <p>Procijenili smo i testirali dizajn, implementaciju i operativnu efikasnost ključnih kontrola za identifikaciju izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Procijenili smo i testirali kriterijume za faze (Stage-ove) u koje se svrstavaju izloženosti sa povećanim kreditnim rizikom od trenutka odobravanja do trenutka izvještavanja.</p> <p>Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za umanjenje vrijednosti za kredite koji su obezvrijeđeni na grupnoj osnovi.</p> <p>Na bazi uzorka testirali smo pojedinačno značajne kreditne izloženosti kako bismo procijenili rezervisanja za gubitke po kreditima gdje je vršena individualna ispravka vrijednosti. Provjerili smo kriterije koji su bili osnov za određivanje da li je obezvređenje nastalo i da li su postojali uslovi za izračun na individualnoj osnovi. Na uzorku koji je testiran potvrdili smo kriterijume koje su bili osnov za individualnu ispravku vrijednosti, odnosno potvrdili smo da su promjene koje su nastale kod dužnika, adekvatno procijenjene.</p> <p>Razmatrali smo pretpostavke uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti istih.</p> <p>Procijenili smo modele koji se koriste, razumnost pretpostavki, te potpunost i tačnost podataka koje je Banka koristila za procjenu ispravki vrijednosti po kreditima koji imaju slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.</p> <p>Na osnovu sprovedenih revizorskih procedura uvjerali smo se da je Metodologija koju Banka primjenjuje za procjenu rezervisanja za kreditne gubitke, adekvatna i da se dosljedno primjenjuje.</p>

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

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

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa Nadzornim odborom u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo Nadzornom odboru izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

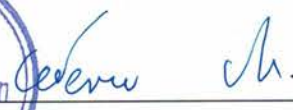
Od pitanja saopštenih Nadzornom odboru, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Banja Luka, 1. april 2019. godine


Aleksandar Džombić, PhD
Managing Partner – Direktor

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka




Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

BILANS USPJEHA


Za godinu koja se završava 31. decembra 2018.
(U hiljadama BAM)1855

	<u>Napomena</u>	<u>Godina koja se završava 31. decembra 2018.</u>	<u>Godina koja se završava 31. decembra 2017.</u>
Prihodi po osnovu kamata	5	28.054	26.340
Rashodi po osnovu kamata	6	(6.300)	(6.486)
Neto prihod po osnovu kamata		<u>21.754</u>	<u>19.854</u>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7	5.068	4.127
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.138)	(848)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		<u>3.930</u>	<u>3.279</u>
Ostali prihodi poslovanja	9	897	569
Ostali rashodi poslovanja	10	(13.188)	(10.737)
Kursne razlike, neto		31	(53)
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	11	(7.297)	(8.030)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		<u>6.127</u>	<u>4.882</u>
Porez na dobit	12	(901)	(619)
Neto dobitak tekuće godine		<u>5.226</u>	<u>4.263</u>
Ostali ukupni rezultat		-	-
Ukupan rezultat za obračunski period		<u>5.226</u>	<u>4.263</u>
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	23	<u>11,15</u>	<u>10,00</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke dana 22. februara 2019. godine.

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


Bojan Luburić
Predsjednik Uprave




Radana Štrkić
Rukovodilac Sektora računovodstva
izvještavanja i finansijskog kontrolinga

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2018. godine
(U hiljadama BAM)

	Napomene	31. decembar 2018.	31. decembar 2017.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	109.920	43.698
Sredstva kod drugih banaka	14	8.349	1.872
			-
Plasmani drugim bankama		131	-
Kreditni plasirani komitentima	15	274.085	244.684
Nekretnine i oprema	16	2.249	6.290
Nematerijalna ulaganja	16	236	125
Investiciona ulaganja	16.1	4.672	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	17	4.600	4.338
		404.242	301.007
Ukupna aktiva			
PASIVA			
Depoziti banaka	18	7.012	-
Depoziti komitenata	18	308.552	215.912
Obaveze po kreditima	19	16.916	18.442
Subordinirani dug	20	6.845	6.845
Ostala pasiva	21	9.074	7.887
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11b)	237	169
		348.636	249.255
<i>Ukupne obaveze</i>			
Kapital			
Akcijski kapital	22	46.841	46.841
Emisiona premija		83	83
Rezerve kapitala	22	238	25
Nedostajuća rezerve za kreditne gubitke		-	-
Akumulirana dobit/(gubitak)		3.218	540
Dobitak tekućeg perioda		5.226	4.263
		55.606	51.752
<i>Ukupan kapital</i>			
Ukupna pasiva			
Potencijalne i ugovorene obaveze	24	41.715	27.609

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2018.
(U hiljadama BAM)

	<u>Akcijski kapital</u>	<u>Emisiona premija</u>	<u>Rezerve kapitala</u>	<u>Akumulirani dobitak/ (gubitak)</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 1. januar 2017. godine	40.841	-	-	565	41.406
Nova emisija akcija	6.000	83	-	-	6.083
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	25	(25)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	4.263	4.263
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-
Ukupna rezultat za obračunski period	-	-	-	4.263	4.263
Stanje 31. decembar 2017. godine	46.841	83	25	4.803	51.752
Efekti primjene MSFI 9	-	-	-	(1.372)	(1.372)
Ponovo iskazano stanje 1. januar 2018. godine	46.841	83	25	3.431	50.380
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	213	(213)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	5.226	5.226
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-
Ukupna rezultat za obračunski period	-	-	-	5.226	5.226
Stanje 31. decembar 2018. godine	46.841	83	238	8.444	55.606

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2018. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava	
	31. decembra 2018.	31. decembra 2017.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	27.727	26.341
Prilivi od naknada i provizija	3.994	3.337
Odlivi po osnovu kamata	(5.548)	(7.047)
Odlivi od naknada i provizija	(379)	(243)
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	514	-
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(11.790)	(11.186)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>14.518</u>	<u>11.202</u>
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(37.395)	(39.486)
Plasmani drugim bankama	(131)	-
Plaćen porez na dobit	(775)	(684)
Neto povećanje depozita banaka	7.012	-
Neto povećanje depozita komitenata	92.640	17.542
<i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>75.869</u>	<u>(11.426)</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Nabavka nematerijalnih sredstava	(171)	(39)
Nabavka osnovnih sredstava	(1.243)	(656)
Kupovina drugih ulaganja	(49)	-
<i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>(1.463)</u>	<u>(695)</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Primici od dokapitalizacije	-	6.083
Uzete obaveze po kreditima	3.010	6.856
Povrat obaveza po kreditima	(4.536)	(6.603)
<i>Neto (odliv)/priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i>	<u>(1.526)</u>	<u>6.336</u>
Neto povećanje novčanih sredstava	<u>72.880</u>	<u>(5.785)</u>
Efekti promjene deviznog kursa	31	(53)
Efekti promjene ispravke vrijednosti	(212)	-
Novčana sredstva na početku godine	<u>45.570</u>	<u>51.408</u>
Novčana sredstva na kraju godine	<u>118.269</u>	<u>45.570</u>
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
- Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	109.920	43.698
- Sredstva kod drugih banaka	8.349	1.872
	<u>118.269</u>	<u>45.570</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.