


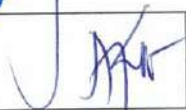
	Opis dokumenta	Verzija/Datum
	IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA za period od 01.01. do 31.12.2019. godine	1.0 od 28.04.2020.

MF banka a.d. Banja Luka
IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
za period od 01.01. do 31.12.2019. godine

Pripremio:	Nikolina Vujkovic Pađen, Rukovodilac sektora računovodstva, izvještavanja, finansijskog kontrolinga i kreditne podrške	 	Datum:
	Ime, prezime i funkcija		14.04.2020.
Kontrolisao:	Sandra Lonco, Član Uprave		Datum:
	Ime, prezime i funkcija		15.04.2020.
Odobrio:	Aleksandar Kremenović, Predsjednik Nadzornog odbora		Datum:
	Ime, prezime i funkcija		28.04.2020.

Autorsko pravo

Ovaj dokument je ekskluzivno pravo MF banke a.d. Banja Luka i njegov se sadržaj ne smije saopštavati neovlašćenim osobama ili osobama van MF banke a.d. Banja Luka, bez pismene saglasnosti Uprave.



Sadržaj

1. OSNOVNI PODACI O BANCI.....	3
2. POSLOVANJE BANKE.....	5
3. PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE.....	20
4. AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM.....	22
5. INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA.....	22
6. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA.....	22
7. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2019.....	23



1. OSNOVNI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir poslovanja Banke

MF banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka) je osnovana kao akcionarsko društvo, registrovana za obavljanje kreditnih, depozitnih, garancijskih poslova u zemlji i inostranstvu, kao i poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, u skladu sa zakonom. Matični broj Banke je 11022685. Šifra djelatnosti 64.19 – Ostalo novčano poslovanje. PIB Banke je 402660380006, JIB 4402660380006.

Banka posluje u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti. Banka je u članstvu Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine.

Sjedište Banke je u Banjoj Luci, ulica Aleja Svetog Save 61. Na dan 31.decembra 2019. godine Banka ima filijale u Banjoj Luci, Prijedoru, Bijeljini, Derventi, Doboju, Istočnom Sarajevu, Brčkom, Tuzli, Bihaću, Cazinu, Gradačacu, Ilidži, Zenici i ekspoziture u Prnjavoru, Tesliću, Novom Gradu, Zvorniku, Palama, Laktašima, Gračanici, Živinicama, Banjoj Luci, Novi Grad Sarajevu, Bugojnu i Gradišci.

Na dan 31.12.2019. godine Banka ima 228 zaposlenih radnika.

1.2. Vlasnička struktura, organi upravljanja, organizaciona struktura Banke i zaposleni

1.2.1. Vlasnička struktura

Akcionarski kapital Banke je KM 51.141.000,00, podijeljen je u 511.410 akcija nominalne vrijednosti KM 100,00 po jednoj akciji. Oznaka akcije je IEFB-R-A.

Akcionarski kapital je u cjelini uplaćen u novcu.

Akcionari Banke na dan 31.12.2019. godine:

Akcionar	Broj akcija	Učešće u %
MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	404.981	79,19
KFW	47.259	9,24
FMO	59.170	11,57
Ukupno:	511.410	100,00

1.2.2. Organi upravljanja Banke

Organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Banke. Uprava Banke organizuje rad, vodi poslovanje i zastupa Banku. Banka je formirala Kreditne odbore, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje plasmanima, Odbor za razvoj i unapređenje informacionog sistema Banke, te Komisiju za rizike, Komisiju za likvidnost i Komisiju za prodaju i iznajmljivanje stečene imovine.

Na dan 31.12.2019. godine organe upravljanja Banke čine:

**Nadzorni odbor Banke:**

Ime i prezime	Funkcija
Aleksandar Kremenović	Predsjednik
Mladen Bosnić	Član
Srećko Bogunović	Član
Dželila Hadžović	Član
Frieder Wohrmann	Član

Uprava Banke:

Ime i prezime	Funkcija
Bojan Luburić	Predsjednik
Sandra Lonco	Član
Dragan Đurić	Član

Odbor za reviziju Banke:

Ime i prezime	Funkcija u Odboru za reviziju
Đurđica Dragojević	Predsjednik
Željko Pena	Član
Radmila Bjeljac	Član
Sanja Brkić	Član
Mira Cvijan	Član

Interni revizor:

Relja Grozdić



2. POSLOVANJE BANKE

U toku četvrtog kvartala 2019. godine Banka je imala povećanje akcionarskog kapitala. Emisijom 43.000 akcija, nominalne vrijednosti 100,00 KM po akciji, Banka je uvela kapital za 4.300.000,00 KM. Na dan 31.12.2019. godine akcionarski kapital iznosi 51.141.000,00. KM, a akcionari Banke su: MKD „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka, KfW i FMO.

Na dan 31.12.2019. godine pokazatelji kvaliteta poslovanja Banke u pogledu neto-kapitala, adekvatnosti kapitala, koncentracije, povezanih lica, devizne usklađenosti, ročne usklađenosti do 30, 90 i 180 dana su u propisanim granicama.

Osnovni kapital Banke na dan 31.12.2019. godine iznosi 61.354 hilj. KM i veći je od plana za 181 hilj. KM.

U četvrtom kvartalu realizovana je dokapitalizacija u iznosu 4.300 hilj. KM, uz emisiju premiju od 1.224 hilj. KM, tako da uplaćeni instrumenti kapitala bilježe ostvarenje od 98% u odnosu na plan.

Novom regulativom je definisano da se u regulatorni kapital priznaje zadržana dobit. Neto dobit po godišnjem obračunu za 2018. godinu raspoređena je odlukom Skupštine akcionara, na zadržanu dobit u iznosu 4.964 hilj. KM i na zakonske rezerve u iznosu 261 hilj. KM. Neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 3.218 hilj. KM raspoređena je odlukom Skupštine na zadržanu dobit. Dobit iz 2019. godine, koja je još uvijek neraspoređena, ne ulazi u sastav kapitala.

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2019. godine iznosi 68.639 hilj. KM i za 0,78% je veći u odnosu na plan, a stopa regulatornog kapitala na posmatrani datum je 19,78% i manja je za 1,92 procentna poena u odnosu na planiranu (zakonski minimum je 12%).

Ostvareni iznos nedostajućih rezervi je 26 hilj. KM i manji je u odnosu na planirani za 175 hilj. KM, što daje ostvarenje od 13% u odnosu na plan.

Ukupan ponderisani rizik (RWA) na dan 31.12.2019. godine iznosi 347.059 hilj. KM i veći je u odnosu na plan za 10,60%.

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2019. – 31.12.2019. godine, Banka je ostvarila bruto dobit u visini od 7.157 hilj. KM koja je veća u odnosu na planiranu za 11 %.

Na dan 31.12.2019. godine Banka zapošljava 228 radnika, a na dan 31.12.2018. godine 212 radnika.



Bilansna suma

Evidentan rast bilansne sume je rezultat intenzivnih tržišnih aktivnosti. Ukupna bruto aktiva na dan 31.12.2019. godine je 503.661 hilj. KM i veća je za 5,52% u odnosu na planiranu vrijednost. Neto aktiva Banke na dan 31.12.2019. godine iznosi 475.369 hilj. KM i veća je od planirane za 8,46%.

Kreditni

Ukupni krediti na dan 31.12.2019. godine iznose 338.893 hilj. KM i veći su za 36.851 hilj. KM u odnosu na kraj 2018. godine, od čega su krediti stanovništvu veći za 6.784 hilj. KM, a krediti pravnim licima za 30.067 hilj. KM. Prema strukturi, na dan 31.12.2019. godine, 40% ukupnih kredita se odnosi na kredite date fizičkim licima (43% na dan 31.12.2018. godine), a 60% na kredite date pravnim licima (57% na dan 31.12.2018. godine). Plasirani krediti su za 8.893 hilj. KM veći od planiranih za posmatrani period. Rast kredita plasiranih pravnim licima je veći u odnosu na rast kredita plasiranih fizičkim licima (kreditni fizičkim licima obuhvataju i kredite plasirane preduzetnicima).

Kvalitet portfolija

Od ukupnog kreditnog portfolija 94,30% je klasifikovano kao kvalitetna aktiva („A“ kategorija rizika iznosi 235.551 hilj. KM ili 69,51% i „B“ kategorija rizika iznosi 84.011 hilj. KM ili 24,79% kreditnog portfolija). Na dan 31.12.2019. godine nekvalitetni portfolio (kreditni u C,D i E) kategoriji iznosi 19.331 hilj. KM, odnosno 5,68% kreditnog portfolija (od toga najveći procenat nekvalitetnih kredita je u podsegmentu Mikro MSME 13,79%, kada se posmatra iznos NPL u odnosu na potfolio tog segmenta). Planirani NPL je bio u rasponu od 7,50-7,68%, a do pada procenta NPL došlo je zbog računovodstvenog otpisa u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS u iznosu od 8.399 hilj. KM.

Izvori sredstava

Ukupni depoziti Banke na dan 31.12.2019. godine iznose 363.125 hilj. KM i veći su za 47.561 hilj. KM u odnosu na kraj 2018. godine. Depoziti fizičkih lica su za 60.823 hilj. KM veći u odnosu na kraj 2018. godine, a depoziti pravnih lica su manji za 13.262 hilj. KM u odnosu na isti period. Na dan 31.12.2019. godine, prema strukturi, depoziti fizičkih lica čine 74%, a depoziti pravnih lica 26% ukupnih depozita. Ostvareni depoziti su za 26.558 hilj. KM veći od planiranih (7,89%).

Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2019. godine iznose 17.813 hilj. KM i za 487 hilj. KM su manji od planiranih, a odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske.

Banka je 13. oktobra 2016.godine zaključila ugovor sa EFSE, Luksemburg o subordinisanom kreditu u visini od 6.845 hiljada BAM, na period od 6 godina, uz jednokratni povrat i kamatnu stopu od 6,2%. Svrha kredita je jačanje ukupnog kapitala Banke.

Rješenjem broj 03-1515-3/16 od 7. oktobra 2016. godine ABRS je dala saglasnost za uključivanje subordinisanog duga u dopunski kapital Banke u iznosu od 6.845 hiljada BAM.



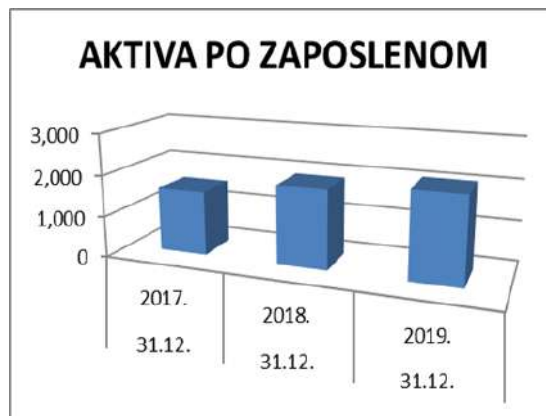
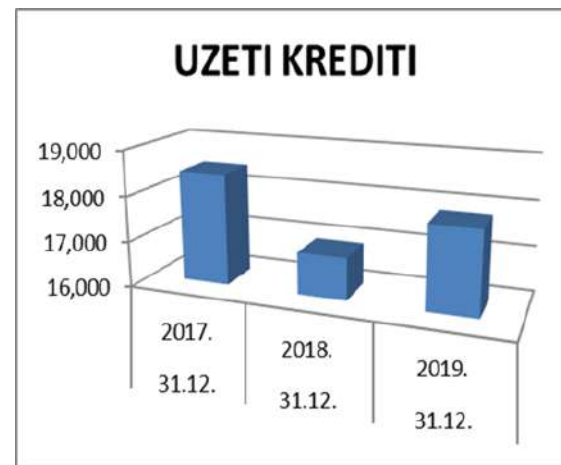
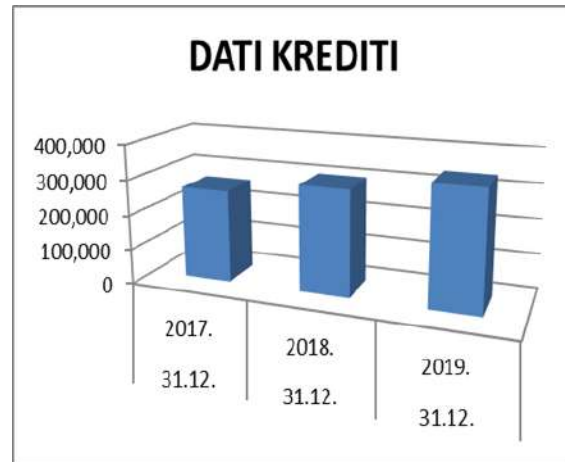
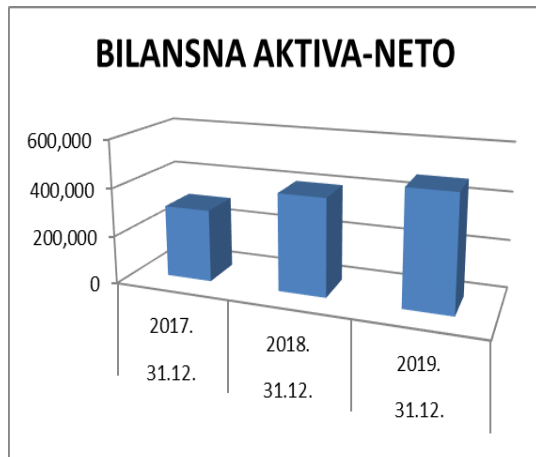
Iznos subordiniranog duga koji se priznanje kao dopunski kapital jednak je planiranom.

PRIKAZ POSLOVANJA BANKE KROZ PERIODE

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2017.	31.12.2018.	Index	31.12.2019.	Indeks
	1	2	3=2/1	4	5=4/3
BILANSNA AKTIVA-NETO	301.007	404.242	134	475.369	118
DATI KREDITI	264.647	302.042	114	338.893	112
<i>Dati krediti stanovništvu</i>	125.219	129.414	103	136.198	105
<i>Dati krediti pravnim licima</i>	139.428	172.628	124	202.695	117
DEPOZITI KOMITENATA	215.912	315.564	146	363.125	115
<i>Depoziti fizičkih lica</i>	129.915	209.175	161	269.998	129
<i>Depoziti pravnih lica</i>	85.997	106.389	124	93.127	88
UZETI KREDITI	18.442	16.916	92	17.813	105
NETO DOBITAK PO OSNOVU KAMATA	18.102	19.900	110	21.123	106
NETO DOBITAK PO OSNOVU NAKNADA	5.031	5.784	115	6.627	115
OPERATIVNI RASHODI	10.575	12.994	123	14.939	115
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	4.882	6.127	126	7.157	117
BROJ ZAPOSLENIH	193	212	110	228	108
AKTIVA PO ZAPOSLENOM	1.560	1.907	122	2.085	109
AKCIONARSKI KAPITAL	46.841	46.841	100	51.141	109
DOPUNSKI KAPITAL-SUBORDINISANI KREDITI KOJI SE PRIZNAJU KAO DOP.KAPITAL	6.845	6.845	100	6.845	100
REGULATORNI KAPITAL	51.562	55.073	107	68.639	125
STOPA REGULATORNOG KAPITALA	17.90	18.77	105	19.78	105
TOKOVI GOTOVINE	45.570	118.482	260	106.709	90

U 2019. godini, poredeći sa krajem 2018. godine, Banka je imala rast aktive od 18%, rast kredita od 12% i rast depozita od 15%. Banka je u periodu 01.01.-31.12.2019. godine ostvarila rast neto prihoda od kamata (6%) i neto prihoda od naknada (15%) u odnosu na isti period prošle godine. Broj zaposlenih za posmatrani period je 228, a prosječna aktiva po zaposlenom raste u odnosu na prethodne periode i trenutno iznosi 2.085 hilj.KM. Stopa regulatornog kapitala, devizna usklađenost i likvidnost se održavaju u propisanim parametrima.





PRIKAZ POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE KROZ KVARTALE

Bilans stanja na dan 31.12.2019. godine

(U hiljadama BAM)

R.br.	Opis	31.12.18.	31.03.19.	30.06.19.	30.09.19.	31.12.19.	Indeks
	1	2	3	4	5	6	7=6/2
	AKTIVA						
1	Novčana sredstva	118.481	125.345	123.795	127.040	106.709	90
2	Vrijednosni papiri za trgovanje	49	922	17.198	17.216	30.370	61.980
3	Plasmani drugim bankama	133	133	133	133	3.000	2.256
4	Kredit	302.042	311.106	328.119	328.075	338.893	112
5	Mater. i nemat. ulaganja	7.157	14.798	14.504	14.949	14.840	207
6	Ostala aktiva	6.653	7.014	7.504	8.572	9.849	148
7	Ispravke vrijednosti	-30.273	-32.007	-32.402	-33.579	-28.292	93
8	Ukupno aktiva	404.242	427.311	458.851	462.406	475.369	118
9	Vanbilansna aktiva	41.715	43.234	43.062	48.317	54.490	131
	PASIVA						
10	Depoziti	315.564	328.879	354.968	355.159	363.125	115
11	Ob. po uzetim kreditima	16.916	17.068	18.372	18.351	17.813	105
12	Subordinirani dug	6.845	6.845	6.845	6.845	6.845	100
13	Ostala pasiva	9.311	17.230	18.486	19.266	19.999	215
14	Ukupno obaveze (10.-13.)	348.636	370.022	398.671	399.621	407.782	117
15	Akcionarski kapital	46.841	46.841	46.841	46.841	51.141	109
15.1.	Rezerve kapitala	238	245	302	617	1.002	421
15.2.	Rezerve po reg.zahtjevu	-	-	-	-	-	-
15.3.	Akumulirani gubitak	-	-	-	-	-	-
15.apr	Emisiona ažia	83	83	83	83	1.307	1.575
15.5.	Neraspoređena dobit, tekući rezultat	8.444	10.120	12.954	15.244	14.137	167
16	Ukupan kapital (15.-11.5.):	55.606	57.289	60.180	62.785	67.587	122
17	Ukupna pasiva (14.+16.):	404.242	427.311	458.851	462.406	475.369	118
18	Vanbilansna pasiva	41.715	43.234	43.062	48.317	54.490	131



DATI KREDIT

Pravna lica uključuju i neprofitne organizacije i ostala lica. Fizička lica uključuju i preduzetnike.

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2018.	31.03.2019	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
Kreditu fizičkim licima – kratkoročni	7.883	7.846	7.920	7.902	8.188
Kreditu fizičkim licima – dugoročni	114.876	116.774	118.386	119.229	122.685
Kreditu fizičkim licima – dospjeli	6.655	6.785	7.173	7.170	5.325
Kreditu pravnim licima – kratkoročni	45.059	44.543	44.183	46.952	50.830
Kreditu pravnim licima – dugoročni	116.614	122.610	136.685	133.226	141.805
Kreditu pravnim licima – dospjeli	10.955	12.548	13.772	13.596	10.060
Ukupno:	302.042	311.106	328.119	328.075	338.893





Krediti po granama industrije

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2018.	U %	31.03.2019.	U %	30.06.2019.	U %	30.09.2019.	U %	31.12.2019.	U %
Građevinarstvo	23.718	8	24.051	8	25.003	8	26.685	8	25.667	8
Trgovina	55.761	18	62.142	20	70.361	21	61.013	19	65.309	19
Proizvodnja. rudarstvo i industrija	43.152	14	44.919	14	45.854	14	49.350	15	50.254	15
Usluge. turizam. ugostiteljstvo	11.976	4	12.479	4	12.186	4	13.533	4	16.106	5
Poljoprivreda	8.878	3	8.019	3	9.116	3	9.479	3	9.185	3
Transport. skladištenje. ptt. komunikacije	21.297	7	21.037	7	22.045	7	22.854	7	26.578	8
Finansije*	2.170	1	1.136	0	2.500	1	3.198	1	1.012	0
Trgovina nekretninama	1.538	1	1.705	1	1.938	1	2.417	1	3.153	1
Administracija. druge javne usluge	17	0	15	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo. stanovništvo	133.535	44	135.603	44	139.116	42	139.546	43	141.629	42
Ukupno:	302.042	100	311.106	100	328.119	100	328.075	100	338.893	100

Ukupni krediti

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2018.	31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
Kreditu u KM	51.234	49.270	51.800	56.667	54.866
Kreditu sa valutnom klauzulom dvk ₁	250.740	261.768	276.114	271.206	283.547
Kreditu u stranoj valuti Dvk ₂	68	68	205	202	480
Ukupno:	302.042	311.106	328.119	328.075	338.893

Nekvalitetni krediti

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2018.	31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
C. D i E kategorija (NPL krediti) Kn 5	22.626	25.141	24.734	24.904	19.331
% učešća NPL kredita u ukupnim	7	8	8	8	6



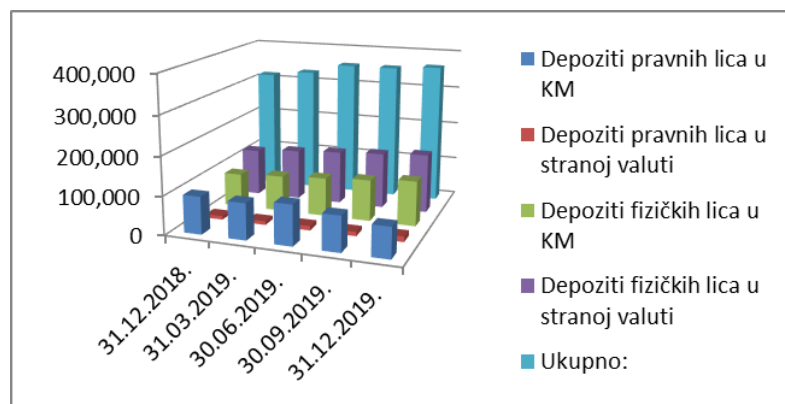
U toku 2019. godine izvršen je računovodstveni otpis kredita u iznosu od 8.399 hiljada BAM, od čega je otpis glavnice iznosio 7.457 hiljada BAM, a kamate i naknade 942 hiljada BAM, odnosno prenos njihove bilansne izloženosti nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti, te iste proglasila u potpunosti dospjelim, na vanbilansnu evidenciju, a u skladu sa Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

DEPOZITI

Primljeni depoziti

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2018.	31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
Depoziti pravnih lica u KM	97.245	94.271	104.472	91.365	78.999
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	9.144	9.442	11.262	10.925	14.128
Depoziti fizičkih lica u KM	87.041	93.223	99.985	107.317	116.664
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	122.134	131.943	139.249	145.552	153.334
Ukupno:	315.564	328.879	354.968	355.159	363.125



(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2018.	31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
Ukupno kamatonosni depoziti	286.065	296.938	307.193	322.255	328.174
Ukupno nekamatonosni depoziti	29.499	31.941	47.775	32.904	34.951
Ukupno:	315.564	328.879	354.968	355.159	363.125



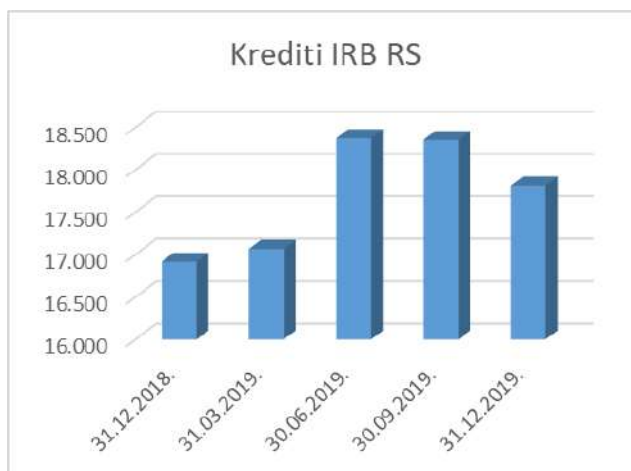
(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2018.	31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
Ukupno depoziti u KM	101.578	104.066	115.680	108.261	84.929
Ukupno depoziti sa valutnom klauzulom	82.708	83.428	88.777	90.421	110.734
Ukupno depoziti u stranoj valuti	131.278	141.385	150.511	156.477	167.462
Ukupno:	315.564	328.879	354.968	355.159	363.125

UZETI KREDITI

(U hiljadama BAM)

	31.12.2018.	31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
Kreditirani IRB RS	16.916	17.068	18.372	18.351	17.813
Ukupno:	16.916	17.068	18.372	18.351	17.813



(U hiljadama BAM)

	31.12.2018.	31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
Subordinirani dug EFSE priznat u dopunskom kapitalu	6.845	6.845	6.845	6.845	6.845
Ukupno:	6.845	6.845	6.845	6.845	6.845



Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2019.

(U hiljadama BAM)

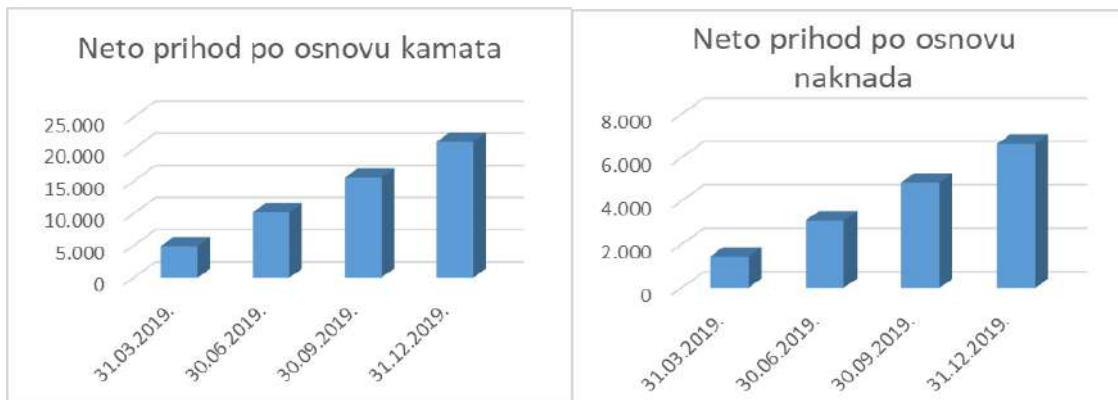
Red.br.	Opis	01.01.- 31.03.2019	01.01.- 30.06.2019	01.01.- 30.09.2019	01.01.- 31.12.2019
1	Prihodi od kamata	6.893	14.073	21.473	29.110
1.1.	Rashodi od kamata	1.911	3.880	5.907	7.987
1.2.	Neto prihod od kamate	4.982	10.193	15.566	21.123
2	Prihodi od naknada	1.774	3.767	5.977	8.186
2.1.	Rashodi od naknada	325	667	1.114	1.559
2.2.	Neto prihod od naknada	1.449	3.100	4.863	6.627
3	Ostali prihodi, kursne razlike (gr.77,78)	401	809	1.255	1.940
3.1.	Ostali rashodi, kursne razlike (gr.67,68)	211	378	722	998
3.2.	Neto ostali prihodi/rashodi	190	431	533	942
4	Troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr.64)	6.843	16.013	23.049	33.982
4.1.	Prihodi od ukidanja rezervisanja (gr.74)	5.112	13.790	19.553	27.386
4.2.	Neto rezervisanja	-1.731	-2.223	-3.496	-6.596
5	Ostali troškovi (gr.65-66) zarade, operativni troškovi	3.214	6.991	10.404	14.939
6	Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5)	1.676	4.510	7.062	7.157
7	Porezi	0	0		1.202
8	Neto dobit	1.676	4.510	7.062	5.955

Parametri profitabilnosti

Opis	31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
Dobitak prije oporezivanja	1.676	4.510	7.062	7.157
Pokazatelji profitabilnosti:				
ROA= NETO DOBIT/PROSJEČNA AKTIVA	1.59	1.05	1.61	1.33
ROE=NETO DOBIT/PROSJEČAN KAPITAL	11.78	7.81	11.97	9.82
- CIR*	52.39	54.57	53.51	53.83
Neto prihod po osnovu kamata	4.982	10.193	15.566	21.123
Neto prihod po osnovu naknada	1.449	3.100	4.863	6.627

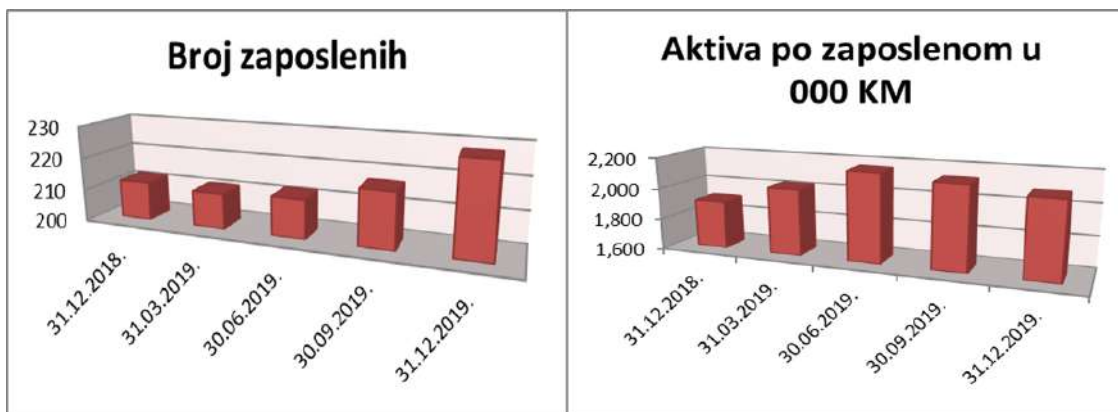
ROA i ROE su računati na bazi podataka po kvartalima.

*CIR-Cost Income Ratio. pokazatelj efikasnosti poslovanja (odnos operativnih troškova i neto prihoda od kamata i naknada).



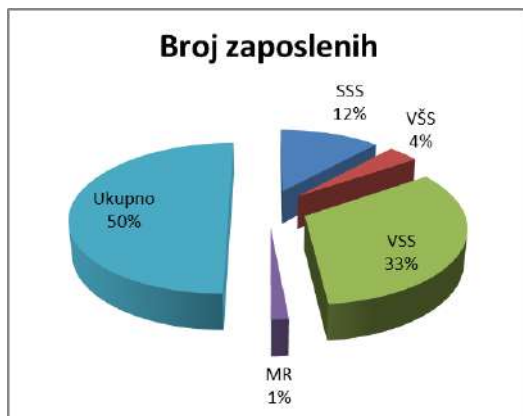
Zaposleni

Opis	31.12.2018.	31.03.2019.	30.06.2019.	30.09.2019.	31.12.2019.
Broj zaposlenih	212	212	212	217	228
Aktiva po zaposlenom u 000 BAM	1.907	1.907	2.164	2.131	2.085
Operativni rashodi (rashodi zarada) u 000 BAM	6.636	6.636	3.339	4.909	7.190





Kvalifikacija	SSS	VŠS	VSS	MR	Ukupno
Broj zaposlenih	54	17	150	7	228



Kvalitet poslovanja Banke. osnovni pokazatelji

Na dan 31.12.2019. godine pokazatelji kvaliteta poslovanja Banke u pogledu neto-kapitala, adekvatnosti kapitala, koncentracije, povezanih lica, devizne usklađenosti, LCR, ročne usklađenosti do 30, 90 i 180 dana su u propisanim granicama.

(U hiljadama BAM)

Koeficijenti	31.12. 2018. %	31.03. 2019. %	30.06. 2019. %	30.09. 2019. %	31.12. 2019. %
Novčana sredstva/ukupna aktiva	29	29	27	27	22
Novčana sredstva/kratkoročni depoziti	376	443	438	440	394
Novčana sredstva/ depoziti po viđenju	215	214	178	208	162
Ukupna novčana sredstva/uzeti krediti i depoziti	36	36	33	34	28
Plasirani krediti/ukupni depoziti	96	95	92	92	93
Neto krediti/ukupni depoziti	87	86	84	84	86

Na dan 31.12.2019. godine, LCR iznosi 121%, što je za 21% više od propisanog minimuma od strane regulatora.



Tabela ispod daje prikaz planirano/ostvareno u 2019. godini:

Bilans stanja

(U hiljadama BAM)

Red.br.	Opis	Planirano 31.12.2019.	Učešće %	Ostvareno 31.12.2019.	Učešće %	Indeks
	AKTIVA					
1	Novčana sredstva	112.788	26	106.709	22	95
2	Vrijednosni papiri za trgovanje	20.000	40	30.370	6	152
3	Plasmani drugim bankama	-	-	3.000	1	0
4	Kreditni	330.000	75	338.893	71	103
5	Materijalna i nematerijalna ulaganja	6.951	2	14.840	3	213
6	Ostala aktiva	7.590	2	9.849	2	130
7	Ispravke vrijednosti	-39.023	-9	-28.292	-6	73
8	Ukupno aktiva (1+2+3+4+5+6+7)	438.306	95	475.369	100	108
9	Vanbilansna aktiva	49.600	-	54.490	-	110
	PASIVA					
10	Depoziti	336.567	77	363.125	76	108
11	Obaveze po uzetim kreditima	18.300	4	17.813	4	97
12	Subordinirani dugovi	6.845	2	6.845	1	100
13	Ostala pasiva	9.708	2	19.999	4	206
14	Akcionarski kapital	52.341	12	51.141	11	98
14.1	Efekat IAS9-LGD stress	-	-	-	-	-
14.2	Emisiona ažia	83	-	1.307	-	1.575
14.3	Rezerve kapitala	514	-	500	-	97
14.4	Rezerve za kreditne gubitke po req.zahtjevu	-	-	-	-	-
14.5	27.Revalorizacione rezerve po osnovu promjene HOV	-	-	502	-	-
14.6	Neraspoređena dobit	-	-	-	-	-
14.7	Zadržana dobit	8.464	2	8.182	2	97
14.8	Tekući rezultat	5.484	1	5.955	1	109
15	Ukupan kapital (14-14.8.):	66.886	15	67.587	14	101
16	Ukupna pasiva (10+11+12+13)	438.306	100	475.369	100	108
17	Vanbilansna pasiva	49.600		54.490		110



Ukupna aktiva Banke na dan 31.12.2019. iznosila je 475.369 i veća je od planirane vrijednosti za 37.063 hilj KM, što je ostvarenje od 108% u odnosu na planiranu vrijednost.

Novčana sredstva manja su od planiranog iznosa za 6.079 hilj KM, što je ostvarenje od 95%, a učestvuju u ukupnoj aktivni sa 22%.

Ulaganja u hartije od vrijednosti za trgovanje (i to u obveznice Republike Srpske) na dan 31.12.2019. godine iznosi 30.370 hilj. KM što je ostvarenje u odnosu na plan poslovanja Banke od 152% ili 10.370 hilj KM više od plana.

Najveće učešće u ukupnoj aktivni imaju dati krediti (71%), dok u odnosu na plan bilježe ostvarenje od 103%, odnosno veći su od planiranih za 8.893 hilj KM.

Poslovni prostor i fiksna aktiva su imali ostvarenje 213%, odnosno za 7.889 hilj. KM su veće u odnosu na planiranu vrijednost. Primjenom standarda MSFI 16 početkom 2019. godine, došlo je do preknjižavanja troškova zakupa osnovnih sredstava, a s tim i povećanja vrijednosti ove stavke (planom nije predviđeno usklađivanje izvještaja i primjena standarda MSFI 16) .

Ostala aktiva (uključuje kamate i naknade, zalihe materijala, ostala potraživanja iz poslovnih odnosa, AVR i sl.) imala je ostvarenje od 130% ili za 2.259 hilj KM više od plana.

Rezerve za potencijalne gubitke imale su ostvarenje od 73% od plana ili 10.731 hilj.KM manje od planirane vrijednosti. Ispravke vrijednosti kredita su bile manje za 9.567 hilj KM , a ispravke vrijednosti ostale aktive su bile manje za 1.165 hilj KM u odnosu na plan. Značajno smanjenje ispravke vrijednosti posljedica je isknjižavanja nenaplativih potraživanja iz bilansne u vanbilansnu aktivu u skladu sa primjenom Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ABRS.

Depoziti u posmatranom periodu iznosili su 363.125 hilj KM i imali su ostvarenje 108%, odnosno isti su bili veći za 26.558 hilj KM u odnosu na plan. Učešće depozita u ukupnoj pasivi bilo je 76%.

Obaveze po uzetim kreditima su manje od plana za 487 hilj KM, odnosno imale su ostvarenje od 97%. Ostale obaveze (uključuju kamate i naknade, PVR, rezerve na stavke vanbilansa, obaveze prema dobavljačima, obaveze po osnovu primljenih avansa i sl.) su ostvarene sa 206% ili 10.291 hilj KM više od plana (primjena MSFI 16 standarda izvještavanja i preknjižavanje sa troškova zakupa na obaveze po osnovu najma uzrokovale su povećanje obaveza i veliko odstupanje od planirane vrijednosti).

Ostvarenje vanbilansnih pozicija na dan 31.12.2019. godine bilo je 110%, odnosno 4.890 hilj KM više od planirane vrijednosti. Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i ostale plasmane (okvir, kreditne kartice, revolving, overdraft) iznose 21.697 hilj. KM i veće su za 1.857 hilj KM u odnosu na planirane vrijednosti, što je ostvarenje od 109%, dok su izdate garancije i druga jemstva iznosili 32.793, što je ostvarenje od 110% ili 3.033 hilj KM više u odnosu na planiranu vrijednost.



Tabela ispod daje prikaz planirano/ostvareno u 2019. godini:

Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2019. godine

(U hiljadama BAM)

Red.br.	Opis	Planirano	Ostvareno	Indeks
		01.01.-31.12.	01.01.-31.12.	
1	Prihodi od kamata	28.812	29.110	101
1.1.	Rashodi od kamata	6.902	7.987	116
1.2.	Neto prihod od kamate	21.910	21.123	96
2	Prihodi od naknada	8.350	8.186	98
2.1.	Rashodi od naknada	1.386	1.559	112
2.2.	Neto prihod od naknada	6.963	6.627	95
3	Ostali prihodi i kursne razlike (gr.77,78-68)	1.486	1.940	131
3.1.	Ostali rashodi i kursne razlike (gr.67,68-78)	175	998	570
3.2.	Neto ostali prihodi/rashodi	1.311	942	72
4	Neto troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr.64,74)	-8.889	-6.596	74
5	Ostali troškovi (gr.65-66) zarade,operativni troškovi	-14.867	-14.939	100
6	Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5)	6.429	7.157	111
7	Porezi	945	1.202	
8	Neto-dobit	5.484	5.955	109

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2019. – 31.12.2019. godine, Banka je ostvarila ukupan prihod u visini 39.236 hilj KM. Planom je bio predviđen ukupan prihod od 38.648 hilj KM, tako da je plan ostvaren sa 101%, a ostvareni prihod je bio za 558 hilj KM veći od planiranog. Ovo je najvećim dijelom rezultat većih prihoda od kamata i ostalih prihoda koji su bili veći od planiranih (ostvarenje 101% kod prihoda od kamata i 131% kod ostalih prihoda-refundacije bolovanja, prihod od zakupnina i sl.).

Ostvareni ukupni rashodi u periodu 01.01.2019. – 31.12.2019. godine su bili u visini od 32.079 hilj KM i bili su manji u odnosu na plan za 140 hilj KM (planirano 32.219 hilj KM), tako da je ostvarenje u odnosu na plan bilo 99%.

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2019. – 31.12.2019. godine, Banka je ostvarila bruto dobit u visini od 7.157 hilj KM što je najvećim dijelom rezultat manjih rashoda rezervisanja (2.293 hilj.KM manje u odnosu na plan), iako su sa druge strane rashodi kamata bili značajno iznad plana (1.085 hilj KM). Planirana bruto dobit je bila u visini od 6.429 hilj KM, a planirana neto dobit (5.484 hilj.KM) ostvarena je sa 109%, tako da neto dobit na 31.12.2019.godine iznosi 5.955 hilj. KM.



3. PROJEKCIJA OČEKIVANOG BUDUĆEG RAZVOJA BANKE

Na osnovu planiranih projekcija bilansa stanja i bilansa uspjeha, kao i u prethodnim godinama, Banka i u narednim godinama planira kontinuirano ostvarivanje pozitivnog finansijskog rezultata, za čije ostvarenje postoje realne pretpostavke uz aktiviranje svih internih resursa, kao i eksternih kanala prodaje i svih drugih potencijala sa kojima Banka raspolaže.

To će postići kontinuiranim praćenjem i usklađivanjem poslovanja Banke u svrhu ostvarivanja stabilnog i efikasnog razvoja.

Sintetizovani podaci koji proizilaze iz plana bilansa stanja i uspjeha za period 2020. do 2024. god

3.1. Projekcija visine kamatnih stopa na kamatonosnu aktivu i pasivu

Kamatne stope	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Planirana prosječna kamatna stopa na kreditni portfolio Sektora tržišta	9,59%	9,00%	8,68%	8,03%	7,40%
Planirani ponderisani prosjek kamatnog prinosa na Performing portfolio (bez NPL i suspendovane kamate)	9,40%	8,83%	8,51%	7,87%	7,25%
Prosječna pasivna kamata na a-vista depozite	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Prosječna pasivna kamata na oročene depozite	2,54%	2,40%	2,30%	2,00%	1,90%

3.2. Obim poslovanja

(U hiljadama BAM)

Godina	Bilansno poslovanje	Indeks	Vanbilasno poslovanje	Indeks	Ukupno	Indeks
2020	517.289		58.844		576.133	
2021	566.968	110	67.671	115	634.639	110
2022	614.616	108	77.821	115	692.437	109
2023	674.715	110	89.494	115	764.209	110
2024	740.527	110	102.919	115	843.446	110

3.3. Finansijski rezultat

(U hiljadama BAM)

Godina	Dobitak	Indeks	Porez na dobit	Neto dobit	Indeks
2020	7.693		1.131	6.562	
2021	8.531	111	1.254	7.277	111
2022	9.311	109	1.368	7.943	109
2023	10.541	113	1.549	8.992	113
2024	11.369	108	1.671	9.698	108



3.4. Ostali parametri poslovanja

Godina	Povrat na sredstva* u %	Indeks	Povrat na kapital** u %	Indeks
2020	1,32%		9,57%	
2021	1,34%	102	9,83%	103
2022	1,34%	100	9,73%	99
2023	1,39%	104	9,98%	103
2024	1,37%	98	9,75%	98

* Prihvatljiv standard 1%.

** Prihvatljiv standard 10%.

3.5. Plan kapitala za period 2020.-2024. godine je dat u sljedećoj tabeli:

(U hiljadama BAM)

Opis	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2024.
Akcionarski kapital	51.141	51.141	51.141	51.141	51.141
Emisioni ažio	1.308	1.308	1.308	1.308	1.308
Zadržana dobit	10.341	16.575	23.488	31.034	39.577
Dobitak perioda	6.562	7.277	7.943	8.992	9.698
Rezerve kapitala	1.065	1.393	1.757	2.154	2.604
Ukupno kapital:	70.417	77.694	85.637	94.629	104.328

3.6. Plan adekvatnosti kapitala za period 2020.-2024. godine je dat u sljedećoj tabeli:

	2020	2021	2022	2023	2024
Stopa regulatornog kapitala	19,57	18,85	18,50	18,41	18,32
Stopa osnovnog kapitala	17,82	17,52	17,45	17,36	17,27
Stopa redovnog osnovnog kapitala	17,82	17,52	17,45	17,36	17,27

Pregled okvirnog plana širenja mreže u narednom periodu:

Grad	Godina otvaranja organizacionih dijelova	Organizacioni oblik
Velika Kladuša	2020.	Ekspozitura pri filijali Cazin
Nova Topola	2020	Ekspozitura pri filijali Derventa
Srebrenik	2020.	Ekspozitura pri filijali Gradačac
Mostar	2020.	Filijala
Trebinje	2021.	Ekspozitura pri filijali I.Sarajevo



Kozarska Dubica	2021.	Ekspozitura pri filijali Prijedor
Sarajevo Centar	2022.	Ekspozitura pri filijali Ilidža
Livno	2022.	Ekspozitura pri filijali Mostar
Travnik	2022.	Ekspozitura pri filijali Zenica

** Odluka o izboru lokacije i terminu otvaranja određenog org. dijela zavisice isključivo od pojedinačne detaljne analize potencijala većeg broja opština, raspoloživih lokacija/objekata za zakup, internih i eksternih kadrovskih resursa i potencijala, te elaborata o ekonomskoj opravdanosti.*

4. AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM

Banka nema aktivnosti istraživanja i razvoja u smislu MRS-a 38-Nematerijalna sredstva.

5. INFORMACIJA O OTKUPU VLASTITIH AKCIJA I UDJELA

Banka nema vlastitih akcija i udjela u drugim pravnim licima.

6. PRIMJENJENA PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Banka je početkom 2020. godine sastavila finansijski izvještaj za period od 01.01. do 31.12.2019. godine (izvještaji MF RS), koji je zajedno sa kvartalnim izvještajima na dan 31.12.2019. godine., koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske i Izvještajem o poslovanju za IV kvartal 2019. godine, usvojen od strane Nadzornog odbora na sjednici održanoj dana 27.02.2020. godine.

Uprava Banke je u toku 2019. godine donijela 473 odluke.

Doneseno je okvirno 400 odluka i 73 internih akata (politike/procedure/uputstva/metodologije/strategije/plan). Između ostalog, usvojeni su godišnji izvještaj o poslovanju, kvartalni finansijski izvještaji, izvještaji Odbora za reviziju, izvještaji kontrolnih funkcija (Interne revizije, Kontrolne funkcije praćenja usklađenosti poslovanja, Kontrolne funkcije upravljanja rizicima), izvještaj eksterne revizije, Plan poslovanja, Strateški plan i Plan upravljanja kapitalom.

Neke od najznačajnijih aktivnosti u toku godine su se odnosile na promjenu unutar Uprave banke na način da je Bojan Luburić imenovan za predsjednika Uprave Banke, a Sandra Lonco i Dragan Đurić su imenovani za članove Uprave Banke na mandat od 4 godine. Održane su dvije sjednice Skupštine na kojima su razmatrani redovni godišnji izvještaji i odlučivano je o raspodjeli dobiti.



7. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2019.

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja akcionarskog društva MF Banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2019. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobitima i gubicima perioda, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2019. 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 (MrevS). 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.

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

Ključna revizijska 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	Revizijski pristup
<p data-bbox="256 300 743 321">Adekvatnost ispravke vrijednosti za kreditne gubitke</p> <p data-bbox="256 342 841 489">Kao što je navedeno u napomeni 17 vrijednost datih kredita iskazana je u bruto iznosu od 338.893 hiljade BAM, odnosno neto vrijednosti u iznosu od 312.290 hiljada BAM i ispravkom vrijednosti kredita plasiranih komitentima u iznosu od 26.603 hiljada BAM (napomena 11).</p> <p data-bbox="256 510 841 562">Ovo je ključno pitanje jer uključuje procjenu Banke u određivanju ispravke vrijednosti za kreditne gubitke Banke.</p> <p data-bbox="256 573 841 720">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 data-bbox="256 730 841 825">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 data-bbox="862 342 1414 426">Na osnovu procjene rizika, testirali smo troškove obezvređenja kredita i primjenu Metodologije, kao i pretpostavke koje su korištene za izradu metodologije.</p> <p data-bbox="862 478 1414 657">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 data-bbox="862 709 1414 793">Na bazi uzorka provjerili smo obračun koji je Banka izvršila za umanjenje vrijednosti za kredite koji su obezvrijeđeni na grupnoj osnovi.</p> <p data-bbox="862 846 1414 1119">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 data-bbox="862 1171 1414 1255">Razmatrali smo pretpostavke uprave, uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjenu vrijednosti pripadajućih kolaterala i procjene nadoknadivosti istih.</p> <p data-bbox="862 1308 1414 1423">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 data-bbox="862 1476 1414 1591">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 odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one 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 zahtijeva 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.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Nevena Milinković, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 15. april 2020. 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 2019.

		(U hiljadama BAM)	
		Godina koja se završava 31. decembra 2019.	Godina koja se završava 31. decembra 2018.
	Napomena		
Prihodi po osnovu kamata	5	31.066	28.054
Rashodi po osnovu kamata	6	(7.986)	(6.300)
Neto prihod po osnovu kamata		23.080	21.754
Prihodi po osnovu naknada i provizija	7	6.229	5.068
Rashodi po osnovu naknada i provizija	8	(1.558)	(1.138)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		4.671	3.930
Ostali prihodi poslovanja	9	1.658	897
Ostali rashodi poslovanja	10	(15.685)	(13.188)
Kursne razlike, neto		30	31
Rezervisanja za potencijalne gubitke, neto	11	(6.597)	(7.297)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja		7.157	6.127
Porez na dobit	12	(1.202)	(901)
Neto dobitak tekuće godine		5.955	5.226
Ostali dobici i gubici		-	-
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD		502	
Ukupan rezultat za obračunski period		6.457	5.226
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	24	12,60	11,15



BILANS STANJA

Na dan 31. decembra 2019. godine

(U hiljadama BAM)

	Napomene	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
AKTIVA			
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	13	101.442	109.920
Sredstva kod drugih banaka	14	5.105	8.349
Plasmani drugim bankama	15	2.992	131
Hartije od vrijednosti	16	30.370	49
Kreditni plasirani komitentima	17	312.290	274.085
Nekretnine i oprema	18	2.303	2.249
Nematerijalna ulaganja	18	278	236
Investiciona ulaganja	18.1	4.609	4.672
Poslovni prostori uzeti u najam	18.2	7.650	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	19	8.330	4.551
Ukupna aktiva		475.369	404.242
PASIVA			
Depoziti banaka	20	7.033	7.012
Depoziti komitenata	20	356.092	308.552
Obaveze po kreditima	21	17.813	16.916
Subordinirani dug	22	6.845	6.845
Ostala pasiva	23	19.669	9.074
Rezervisanja za beneficije za zaposlene i ostale potencijalne obaveze	11b)	330	237
<i>Ukupne obaveze</i>		<i>407.782</i>	<i>348.636</i>
Kapital			
Akcijski kapital	24	51.141	46.841
Emisiona premija		1.307	83
Rezerve kapitala	24	1.002	238
Akumulirana dobit/(gubitak)		8.182	3.218
Dobitak tekućeg perioda		5.955	5.226
<i>Ukupan kapital</i>		<i>67.587</i>	<i>55.606</i>
Ukupna pasiva		475.369	404.242
Potencijalne i ugovorene obaveze	26	54.490	41.715



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2019.

(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 2018. godine	46.841	83	25	3.431	50.380
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	213	(213)	-
<i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i>	-	-	213	(213)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	5.226	5.226
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-
<i>Ukupna rezultat za obračunski period</i>	-	-	-	5.226	5.226
Stanje 31. decembar 2018. godine	46.841	83	238	8.444	55.606
Ponovo iskazano stanje 1. januar 2019. godine	46.841	83	238	8.444	55.606
Nova emisija akcija	4.300	1.224	-	-	5.524
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	262	(262)	-
<i>Ukupno transakcije sa vlasnicima</i>	4.300	1.224	262	(262)	5.524
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	5.955	5.955
Revalorizacija rezerve po osnovu HOV	-	-	502	-	502
<i>Ukupan rezultat za obračunski period</i>	-	-	502	5.955	6.457
Stanje 31. decembar 2019. godine	51.141	1.307	1.002	14.137	67.587



IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine

	(U hiljadama BAM)	
	Godina koja se završava	
	31. decembra 2019.	31. decembra 2018.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	29.643	27.727
Prilivi od naknada i provizija	6.828	3.994
Odlivi po osnovu kamata	(5.196)	(5.548)
Odlivi od naknada i provizija	(1.558)	(379)
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	779	514
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(14.463)	(11.790)
<i>Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>16.033</u>	<u>14.518</u>
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(47.284)	(37.395)
Plasmani drugim bankama	(2.869)	(131)
Plaćen porez na dobit	(1.160)	(775)
Neto povećanje depozita banaka	21	7.012
Neto povećanje depozita komitenata	47.540	92.640
<i>Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>12.281</u>	<u>75.869</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Nabavka nematerijalnih sredstava	(110)	(171)
Nabavka osnovnih sredstava	(687)	(1.243)
Kupovina drugih ulaganja	(30.006)	(49)
<i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>(30.803)</u>	<u>(1.463)</u>
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Primici od dokapitalizacije	5.525	-
Uzete obaveze po kreditima	3.131	3.010
Povrat obaveza po kreditima	(2.701)	(4.536)
<i>Neto (odliv)/priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti</i>	<u>5.955</u>	<u>(1.526)</u>
Neto povećanje novčanih sredstava	(11.801)	72.880



Efekti promjene deviznog kursa	29	31
Efekti promjene ispravke vrijednosti	50	(212)
Novčana sredstva na početku godine	118.269	45.570
Novčana sredstva na kraju godine	106.547	118.269
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
- Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	101.442	109.920
- Sredstva kod drugih banaka	5.105	8.349
	106.547	118.269

BR: NO-79/2020
28.06.2020

Predsjednik Nadzornog odbora

Aleksandar Kremenović

