

	Opis dokumenta	Verzija/Datum
	IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA za period od 01.01. do 31.12.2018. godine	1.0 od 25.04.2019.

MF banka a.d. Banja Luka
IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU SA FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
za period od 01.01. do 31.12.2018. godine

Pripremio:	Radana Štrkić, Rukovodilac Sektora računovodstva, izvještavanja i finansijskog kontrolinga		Datum:
	Ime, prezime i funkcija		09.04.2019.
Kontrolisao:	Sandra Lonco, Član Uprave		Datum:
	Ime, prezime i funkcija		09.04.2019.
Odobrio:	Aleksandar Kremenović, Predsjednik Nadzornog odbora		Datum:
	Ime, prezime i funkcija		25.04.2019.

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.....	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.....	22



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.

Na dan 31.12.2018. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banja Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Gradiška, Prijedor, Bijeljina, Derventa, Doboj, Istočno Sarajevo, Brčko, Tuzla, Bihać, Cazin, Gradačac, Ilidža, te preko ekspozitura Prnjavor, Teslić, Novi Grad, Zvornik, Pale, Laktaši, Gračanica, Živinice, Banja Luka i Novi Grad Sarajevo.

Na dan 31.12.2018. godine Banka ima 212 zaposlenih radnika.

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

1.2.1. Vlasnička struktura

Osnovni kapital Banke je KM 46.841.000,00, podijeljen je u 468.410 akcija nominalne vrijednosti KM 100,00 po jednoj akciji. Oznaka akcije je IEFB-R-A. Osnovni kapital je u cjelini uplaćen u novcu.

Akcionari Banke na dan 31.12.2018.:

Akcionar	Broj akcija	Učešće u %
MKD „Mikrofin“ d.o.o Banja Luka	366.956	78,34
KFW	47.259	10,09
FMO	54.195	11,57
Ukupno:	468.410	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 31.12.2018. 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
Sandra Lonco	Predsjednik
Dragan Đurić	Član
Bojan Luburić	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 2018. godine Banka nije imala povećanje akcionarskog kapitala. Na dan 31.12.2018. godine akcionari Banke su: MKD „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka, KfW i FMO. Na dan 31.12.2018. 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 31.12.2018. godine iznosi 46.926 hilj. KM i manji je od plana za 10.135 hilj. KM. Odstupanje u odnosu na plan se odnosi na planiranu dokapitalizaciju u iznosu od 5,500 hilj. KM i zadržanu dobit u iznosu od 4.528 hilj. KM i ostalu nematerijalnu imovinu u iznosu od 107 hilj. KM.

Uplaćeni instrumenti kapitala su manji od planiranih za 5.500 hilj. KM u odnosu na planirane, jer nije ostvarena planirana dokapitalizacija, a koja će biti realizovana u toku 2019.godine.

Novom regulativom je definisano da se u regulatorni kapital priznaje zadržana dobit, a odlukom Skupštine akcionara neto dobit po godišnjem obračunu za 2017. godinu je raspoređena na pokriće nedostajućih rezervi nastalih kao efekat primjene MSFI 9, zakonske rezerve i neraspoređenu dobit, a neraspoređena dobit ne ulazi u sastav osnovnog, odnosno regulatornog kapitala.

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2018. godine iznosi 55.073 hilj. KM i za 4,31% je manji u odnosu na Plan poslovanja, a stopa regulatornog kapitala na posmatrani datum je 18,77% i manja je za 1,71 procentni poen u odnosu na planiranu.

Ostvareni iznos nedostajućih rezervi je 151 hilj. KM i manji je u odnosu na planirani za 7.545 hilj. KM.

Ukupna rizikom ponderisana aktiva (RWA) na dan 31.12.2018. godine iznosi 293.365 hilj. KM i veća je u odnosu na plan za 12.350 hilj. KM

U 2018. godini, Banka je ostvarila bruto dobitak u visini od 6.127 hilj. KM koji je veći u odnosu na planirani za 4 %.

Na dan 31.12.2018. godine Banka zapošljava 212 radnika, a na dan 31.12.2017.godine 193 radnika.

Bilansna suma

Evidentan rast bilansne sume je rezultat intenzivnih tržišnih aktivnosti sprovedenih tokom 2018. godine. Ukupna bruto aktiva na dan 31.12.2018. godine je 434.515 hilj. KM i veća je za 0,87% u odnosu na planiranu. Neto aktiva Banke na dan 31.12.2018. godine iznosi 404.242 hilj. KM i veća je od planirane za 0,87%.

Kredit

Ukupni krediti na dan 31.12.2018. godine iznose 302.042 hilj. KM i veći su za 37.395 hilj. KM u odnosu na kraj 2017. godine, od čega su krediti fizičkim licima veći za 4.195 hilj. KM, a krediti pravnim licima za 33.200 hilj. KM. Prema strukturi, na dan 31.12.2018. godine, 43% ukupnih kredita se odnosi na kredite date fizičkim licima (48% na dan 31.12.2017. godine), a 57% na kredite date pravnim licima (52% na dan 31.12.2017. godine). Plasirani krediti su za 14.582 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 92,51% je klasifikovano kao kvalitetna aktiva („A“ kategorija rizika iznosi 228.732 hilj. KM ili 75,73% i „B“ kategorija rizika iznosi 50.684 hilj. KM ili 16,78% kreditnog portfolija). Na dan 31.12.2018. godine nekvalitetni portfolio (krediti u C, D i E) kategoriji iznosi 22.626 hilj. KM, odnosno 7,49% kreditnog portfolija.

Izvori sredstava

Ukupni depoziti Banke na dan 31.12.2018. godine iznose 315.564 hilj. KM i veći su za 99.652 hilj. KM u odnosu na kraj 2017. godine. Depoziti stanovništva su za 79.260 hilj. KM veći su odnosu na kraj 2017. godine, a depoziti pravnih lica su veći za 20.392 hilj. KM u odnosu na isti period. Na dan 31.12.2018. godine, prema strukturi, depoziti fizičkih lica čine 66%, a depoziti pravnih lica 34% ukupnih depozita. Ostvareni depoziti su za 10.780 hilj. KM veći od planiranih (3,54%).

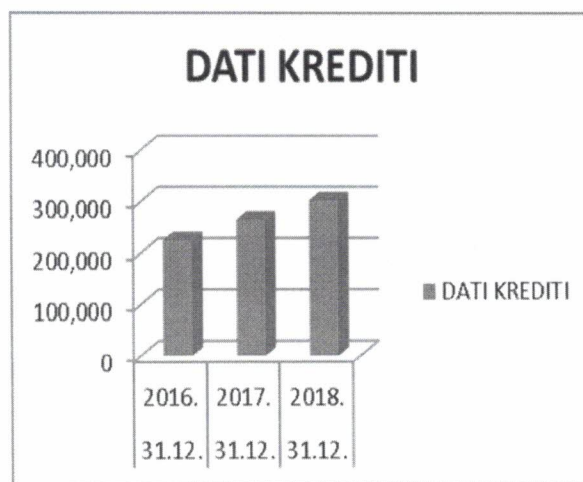
Ukupno uzeti krediti Banke na dan 31.12.2018. godine iznose 16.916 hilj. KM i za 1.786 hilj. KM su manji od planiranih i odnose se na kredite uzete od Investiciono Razvojne Banke Republike Srpske.

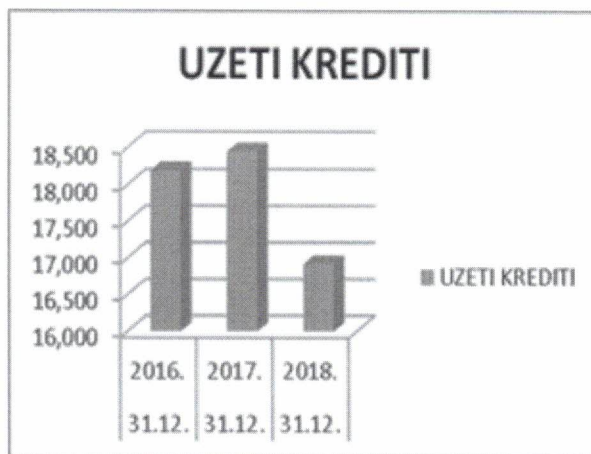
PRIKAZ POSLOVANJA BANKE KROZ PERIODE

Opis	31.12. 2016.	31.12. 2017.	Indeks	31.12. 2018.	Indeks
	1	2	3=2/1	4	5=4/2
BILANSNA AKTIVA-NETO	272,889	301,007	110	404,242	134
DATI KREDITI	225,161	264,647	118	302,042	114
<i>Dati krediti stanovništvu</i>	110,474	125,219	113	129,414	103
<i>Dati krediti pravnim licima</i>	114,687	139,428	122	172,628	124
DEPOZITI KOMITENATA	198,370	215,912	109	315,564	146
<i>Depoziti fizičkih lica</i>	126,987	129,915	102	209,175	161
<i>Depoziti pravnih lica</i>	71,383	85,997	120	106,389	124
UZETI KREDITI	18,189	18,442	101	16,916	92
NETO DOBITAK PO OSNOVU KAMATA	16,048	18,102	113	19,900	110
NETO DOBITAK PO OSNOVU NAKNADA	2,970	5,031	169	5,784	115
OPERATIVNI RASHODI	10,118	10,575	105	12,994	123
DOBITAK PRIJE	3,436	4,882	142	6,127	126

OPOREZIVANJA					
BROJ ZAPOSLENIH	195	193	99	212	110
NETO AKTIVA PO ZAPOSLENOM	1,399	1,560	111	1,907	122
AKCIONARSKI KAPITAL	40,841	46,841	115	46,841	100
DOPUNSKI KAPITAL-SUBORDINISANI KREDITI KOJI SE PRIZNAJU KAO DOP.KAPITAL	6,845	6,845	100	6,845	100
REGULATORNI KAPITAL	39,142	51,562	132	55,073	107
STOPA REGULATORNOG KAPITALA	15.98	17.90	112	18.77	105
TOKOVI GOTOVINE	51,408	45,570	89	118,481	260

U 2018. godini, poredeći sa krajem 2017.godine Banka je imala rast aktive od 34%, rast kredita od 14% i rast depozita od 46%. Banka je u periodu 01.01.-31.12.2018. godine ostvarila rast neto prihoda od kamata i neto prihoda od naknada. Broj zaposlenih za period je 212, a prosječna aktiva po zaposlenom raste u odnosu na prethodne periode i trenutno iznosi 1.907 hilj.KM. Stopa regulatornog kapitala, devizna usklađenost i likvidnost se održavaju u propisanim parametrima.





PRIKAZ POKAZATELJA POSLOVANJA BANKE KROZ KVARTALE

Bilans stanja na dan 31.12.2018.

Red . br.	Opis	31.12. 2017.	31.03. 2018.	30.06. 2018.	30.09. 2018.	31.12. 2018.	Indeks 7=6/2	Indeks 8=6/5
	1	2	3	4	5	6		
	AKTIVA							
1	Novčana sredstva	45,570	87,460	95,862	98,221	118,481	260	121
2	Vrijedn. papiri za trgovanje	0	0	0	0	49	0	0
3	Plasmani dr. bankama	0	0	0	0	133	0	0
4	Kredit	264,647	267,338	276,434	287,099	302,042	114	105
5	Mater. i nemat. ulaganja	6,415	6,423	6,665	6,758	7,157	112	106
6	Ostala aktiva	4,932	5,489	5,743	6,521	6,653	135	102
7	Ispravke vrijednosti	-21,671	-23,667	-25,385	-26,886	-30,273	140	113



8	Ukupno aktiva	299,893	343,043	359,319	371,713	404,242	135	109
9	Vanbilansna aktiva	27,609	28,695	34,799	40,111	41,715	151	104
	PASIVA							
10	Depoziti	215,912	256,523	272,201	283,174	315,564	146	111
11	Ob. po uzetim kreditima	18,442	18,309	16,652	16,418	16,916	92	103
12	Subordinirani dug	6,845	6,845	6,845	6,845	6,845	100	100
13	Ostala pasiva	8,056	8,034	8,518	7,984	9,311	116	117
14	Ukupno obaveze (10.-13.)	249,255	289,711	304,216	314,421	348,636	140	111
15	Akcionarski kapital	46,841	46,841	46,841	46,841	46,841	100	100
15.1	Rezerve kapitala	25	25	238	238	238	952	100
15.2	Rezerve po reg.zahtjevu	62	0	0			0	0
15.3	Akumulirani gubitak	0	0	0				
15.4	Emisiona ažia	83	83	83	83	83	100	100
15.5	Neraspoređena dobit, tekući rezultat	4,741	6,484	7,941	10,130	8,444	178	83
16	Ukupan kapital (15.-11.5.):	51,752	53,433	55,103	57,292	55,606	107	97
17	Ukupna pasiva (14.+16):	301,007	343,144	359,319	371,713	404,242	134	109
18	Vanbilansna pasiva	27,609	28,695	34,799	40,111	41,715	151	104

- Plasmani drugim bankama odnose se na namjenski depozit uplaćen kao pokriće garancije koju je izdala Al baraka Banka našem klijentu Euromor doo, koji ima potpisan ugovor sa Vladom Egipta o isporuci motora za autobuse, kamione.

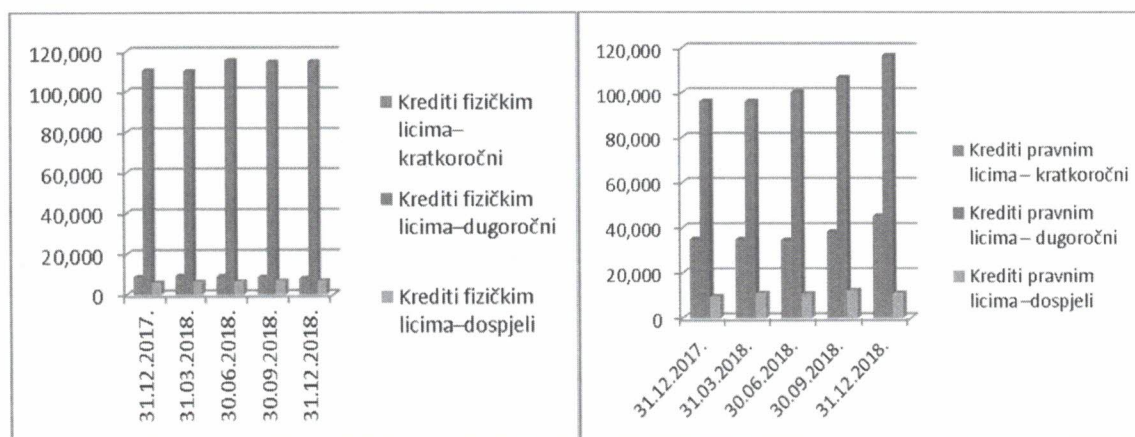
Rok važenja garancije je 22.07.2019.godine.



Dati krediti

Opis	31.12.2017.	31.03.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
Krediti fizičkim licima – kratkoročni	8,79	9,221	8,960	8,590	7,883
Krediti fizičkim licima – dugoročni	110,552	110,088	115,447	114,715	114,876
Krediti fizičkim licima – dospjeli	5,938	6,209	6,409	6,722	6,655
Krediti pravnim licima – kratkoročni	34,881	34,772	34,517	38,125	45,059
Krediti pravnim licima – dugoročni	96,109	96,164	100,424	106,826	116,614
Krediti pravnim licima – dospjeli	9,552	10,985	10,677	12,121	10,955
Ukupno:	265,761	267,439	276,434	287,099	302,042

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



Kreditu po granama industrije

U hilj. KM

Opis	31.03.2018.	U %	30.06.2018.	U %	30.09.2018.	U %	31.12.2018.	U %
Građevinarstvo	19,400	7	20,336	7	21,494	14	23,718	8
Trgovina	38,282	14	39,620	14	43,838	29	55,761	18
Proizvodnja, rudarstvo i industrija	38,809	15	39,199	14	41,439	27	43,152	14
Usluge, turizam, ugostiteljstvo	10,608	4	11,399	4	12,384	8	11,976	4



Poljoprivreda	7,387	3	7,542	3	8,039	5	8,878	3
Transport, skladištenje, ptt, komunikacije	18,292	7	18,629	7	20,130	13	21,297	7
Finansije	3,302	1	2,747	1	3,508	2	2,170	1
Trgovina nekretninama	2,310	1	2,324	1	2,489	2	1,538	1
Administracija, druge javne usluge	0	0	0	0	20	0	17	0
Ostalo, stanovništvo	128,948	48	134,638	49	0	0	133,535	44
Ukupno:	267,338	100	276,434	100	153,341	100	302,042	100

Ukupni krediti

hilj. KM

Opis	31.12.2017.	31.03.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
Kredit u KM	49,756	51,142	49,612	53,220	51,234
Kredit sa valutnom klauzulom dvk1	213,864	215.342	226,201	233,556	250,740
Kredit u stranoj valuti Dvk2	1,027	854	621	323	68
Ukupno:	264,647	267,338	276,434	287.099	302,042

Nekvalitetni krediti

hilj.KM

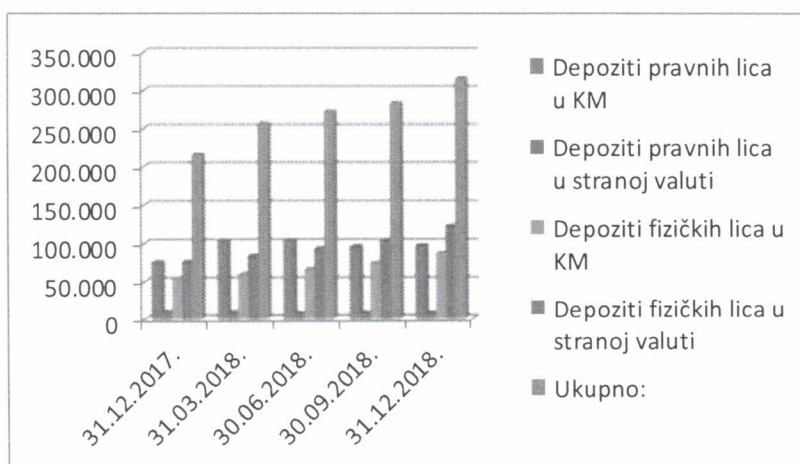
Opis	31.12.2017.	31.03.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
C, D i E kategorija (NPL krediti) Kn 5	19,873	20,175	20,742	21,808	22,626
% učešća NPL kredita u ukupnim	8	8	8	8	7



Primljeni depoziti

u hilj.KM

Opis	31.12.2017.	31.03.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
Depoziti pravnih lica u KM	75,696	103,180	104,001	95,690	97,245
Depoziti pravnih lica u stranoj valuti	10,301	9,703	8,782	9,086	9,144
Depoziti fizičkih lica u KM	54,391	59,839	66,072	74,680	87,041
Depoziti fizičkih lica u stranoj valuti	75,524	83,801	93,346	103,718	122,134
Ukupno:	215,912	256,523	272,201	283,174	315,564



U hilj. KM

Opis	31.12.2017.	31.03.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
Ukupno kamatonosni depoziti	193.690	230.033	248.903	256.994	286.065
Ukupno nekamatonosni depoziti	22.222	26.490	23.298	26.180	29.499
Ukupno:	215.912	256.523	272.201	283.174	315.564



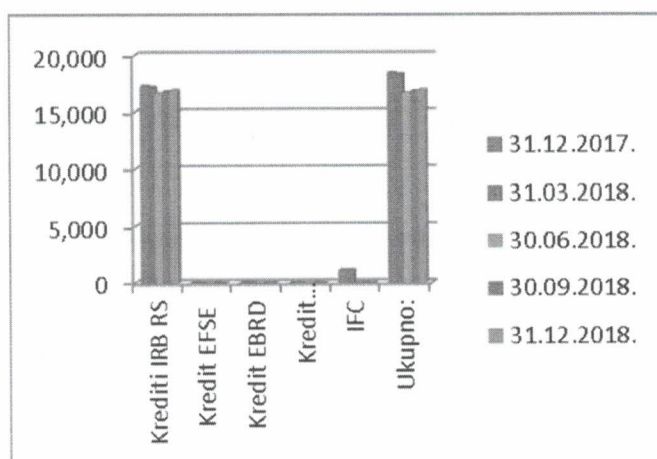
U hilj. KM

Opis	31.12.2017.	31.03.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
Ukupno depoziti u KM	46,322	77,764	90,425	90.869	101.578
Ukupno depoziti sa valutnom kl.	83,765	85,255	79,648	79.501	82.708
Ukupno depoziti u stranoj valuti	85,825	93,504	102,128	112.804	131.278
Ukupno:	215,912	256,523	272,201	283.174	315.564

UZETI KREDITI

u hilj. KM

	31.12.2017.	31.03.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
Kredit IRB RS	17,324	17,191	16,652	16,814	16,916
Kredit EFSE	0	0	0	0	0
Kredit EBRD	0	0	0	0	0
Kredit Responsibility	0	0	0	0	0
IFC	1,118	1,118	0	0	0
Ukupno:	18,442	18,309	16,652	16,814	16,916



**Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2018.**

u hilj KM

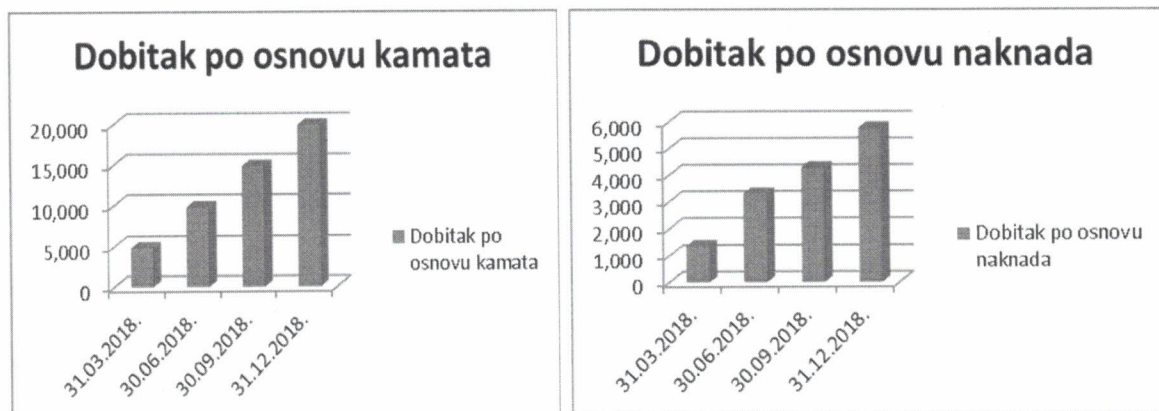
Red . br.	Opis	01.01.-31.03. 2018	01.01.-30.06. 2018	01.01.-30.09. 2018	01.01.-31.12. 2018
1	Prihodi od kamata	6,283	12,723	19,391	26,200
1.1.	Rashodi od kamata	1,438	2,947	4,568	6,300
1.2.	Neto prihod od kamate	4,845	9,776	14,823	19,900
2	Prihodi od naknada	1,582	3,304	5,075	6,922
2.1.	Rashodi od naknada	212	480	785	1,138
2.2.	Neto prihod od naknada	1,370	2,824	4,290	5,784
3	Ostali prihodi, kursne razlike (gr.77,78)	260	586	850	1,263
3.1.	Ostali rashodi, kursne razlike (gr.67,68)	104	191	361	529
3.2.	Neto ostali prihodi/rashodi	156	395	489	734
4	Troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr.64)	5,213	13,054	20,753	29,878
4.1.	Prihodi od ukidanja rezervisanja (gr.74)	4,562	10,638	16,860	22,581
4.2.	Neto rezervisanja	-651	-2,416	-3,893	-7,297
5	Ostali troškovi (gr.65-66) zarade,operativni troškovi	2,667	5,856	8,797	12,994
6	Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5)	3,053	4,723	6,912	6,127
7	Porezi	0	0	0	901
8	Neto dobit	3,053	4,723	6,912	5,226

Opis	I KVARTAL	II KVARTAL	III KVARTAL	IV KVARTAL	31.12.2018.
Dobitak	3,053	1,670	2,189	-1,686	5,226
Pokazatelji profitabilnosti:					
-ROA=NETO DOBIT/PROSJEČNA AKTIVA	3.82	3.82	2.39	-0.81	1.48
-ROE = NETO DOBIT/PROSJEČAN KAPITAL	23.36	12.15	15.47	-5.48	9.46
- CIR*	42.91	44.79	46.03	50.59	50.59
Dobitak po osnovu kamata	4,845	4,931	5,047	5,077	19,900
Dobitak po osnovu naknada	1,370	1,454	1,466	1,494	5,784

ROA i ROE su računati na bazi podataka za kvartal. Koeficijenti ROA i ROE iskazani negativnim predznakom rezultat su negativnog poslovanja Banke u četvrtom kvartalu.

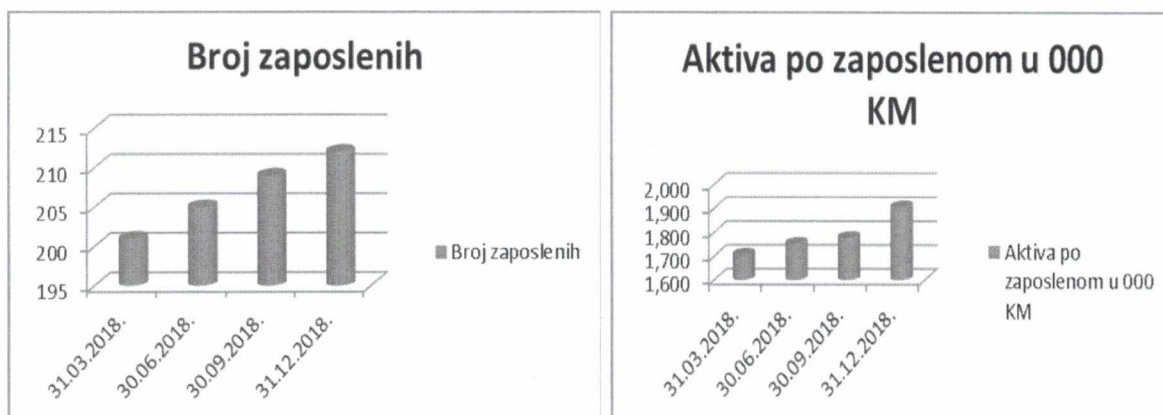
Posmatrano na nivou cijele godine, koeficijent ROA iznosi 1,48%, a koeficijent ROE iznosi 9,46%.

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



Zaposleni

	31.03.2018.	30.06.2018.	30.09.2018.	31.12.2018.
Broj zaposlenih	201	205	209	212
Aktiva po zaposlenom u 000 KM	1,707	1,753	1,779	1,907
Operativni rashodi (rashodi zarada) u 000 KM	1,360	3,050	4,521	6,636



Kvalitet poslovanja Banke, osnovni pokazatelji

Na dan 31.12.2018. 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.

U hilj. KM

Koeficijenti	31.12. 2017 %	31.03. 2018. %	30.06. 2018. %	30.09. 2018. %	31.12. 2018. %
Novčana sredstva/ukupna aktiva	15	25	27	26	29
Novčana sredstva/kratkoročni depoziti	165	93	103	258	376
Novčana sredstva/ depoziti po viđenju	102	129	153	181	215
Ukupna novčana sredstva/uzeti krediti i depoziti	19	32	33	33	36
Plasirani krediti/ukupni depoziti	117	104	102	101	96
Neto krediti/ukupni depoziti	114	96	93	93	87

Tabela ispod daje prikaz planirano/ostvareno:

Bilans stanja

u hilj.KM

Red.br.	Opis	Planirano 31.12.2018.	Učešće %	Ostvareno 31.12.2018.	Učešće %	Indeks
AKTIVA						
1	Novčana sredstva	110,550	28	118,481	29	107
2	Vrijednosni papiri za trgovanje	19,200	56	49	0	0
3	Plasmani drugim bankama	0		133	0	0



4	Kreditni	287,460	72	302,042	75	105
5	Materijalna i nematerijalna ulaganja	7,170	2	7,157	2	100
6	Ostala aktiva	6,400	2	6,653	2	104
7	Ispravke vrijednosti	-30,121	-8	-30,273	-7	101
8	Ukupno aktiva (1+2+3+4+5+6+7)	400,659	95	404,242	100	101
9	Vanbilansna aktiva	34,038		41,715		123
	PASIVA					
10	Depoziti	304,784	76	315,564	78	104
11	Obaveze po uzetim kreditima	18,702	5	16,916	4	90
12	Subordinirani dugovi	6,845	2	6,845	2	100
13	Ostala pasiva	9,415	2	9,311	2	99
14	Akcionarski kapital	52,341	13	46,841	12	89
14.1	Efekat IAS9-LGD stress	-1,310	-4	0		0
14.2	Emisiona ažia	83		83		100
14.3	<i>Rezerve kapitala</i>	238		238	0	100
14.4	<i>Rezerve za kreditne gubitke po reg.zahtjevu</i>	0		0	0	0
14.5	<i>Neraspoređena dobit</i>	0	0	0	0	0
14.6	<i>Akumulirani dobitak</i>	4,528	1	3,218	1	71
14.7	<i>Tekući rezultat</i>	5,034	1	5,226	1	104
15	Ukupan kapital (14-14.7.):	60,914	15	55,606	14	91
16	Ukupna pasiva (10+11+12+13)	400,659	100	404,242	100	101
17	Vanbilansna pasiva	34,038		41,715		123

Ukupna aktiva Banke na dan 31.12.2018. iznosila je 404.242 i veća je od planirane vrijednosti za 3.583 hilj KM, što je ostvarenje od 101% u odnosu na planiranu vrijednost.

Novčana sredstva veća su od planiranog iznosa za 7.931 hilj KM, što je ostvarenje od 107%, a učestvuju u ukupnoj aktivi sa 29%.

U četvrtom kvartalu Banka je imala ulaganja u hartije od vrijednosti za trgovanje (i to obveznice Republike Srpske) u iznosu 49 hilj. KM što je 0,01% ukupne aktive, a u odnosu na plan poslovanja Banke to je ostvarenje od 0,3%.

Najveće učešće u ukupnoj aktivi imaju dati krediti (75%), dok u odnosu na plan bilježe ostvarenje od 105%, odnosno veći su od planiranih za 14.582 hilj KM.

Poslovni prostor i fiksna aktiva su imali ostvarenje 100%.

Ostala aktiva (uključuje kamate i naknade, zalihe materijala, ostala potraživanja iz poslovnih odnosa, AVR i sl.) imala je ostvarenje od 104% ili za 253 hilj KM više od plana.

Rezerve za potencijalne gubitke imale su ostvarenje od 101% od plana. Ispravke vrijednosti kredita su bile veće za 106 hilj KM, a ispravke vrijednosti ostale aktive su bile manje za 46 hilj KM u odnosu na plan.



Depoziti u posmatranom periodu iznosili su 315.564 hilj KM i imali su ostvarenje 104%, odnosno isti su bili veći za 10.780 hilj KM u odnosu na plan. Učešće depozita u ukupnoj pasivi bilo je 78%.

Obaveze po uzetim kreditima su manje od plana za 1.786 hilj KM, odnosno imale su ostvarenje od 90%. U junu mjesecu Banka je otplatila kredit primljen od kreditora IFC.

Ostale obaveze (uključuju kamate i naknade, PVR, rezerve na stavke vanbilansa, obaveze prema dobavljačima, obaveze po osnovu primljenih avansa i sl.) su ostvarene sa 99% ili 104 hilj KM manje od plana.

Ostvarenje vanbilansnih pozicija bilo je 123%, odnosno 7.677 hilj KM više od planirane vrijednosti. Najveći rast bilježe preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i ostale plasmane (okvir, kreditne kartice, revolving...) u iznosu 5.017 hilj KM u odnosu na planirane vrijednosti, što je ostvarenje od 137%, dok su izdate garancije i druga jemstva imali ostvarenje od 113% ili 2.660 hilj KM više u odnosu na planiranu vrijednost.

Bilans uspjeha za period od 01.01. do 31.12.2018. godine

U hilj. KM

Red.br.	Opis	Planirano	Ostvareno	Indeks
		01.01.-31.12.	01.01.-31.12.	
1	Prihodi od kamata	26,718	26,200	98
1.1.	Rashodi od kamata	6,614	6,300	95
1.2.	Neto prihod od kamate	20,104	19,900	99
2	Prihodi od naknada	6,620	6,922	105
2.1.	Rashodi od naknada	1,002	1,138	114
2.2.	Neto prihod od naknada	5,618	5,784	103
3	Ostali prihodi, kursne razlike (gr.77,78-68)	455	1,263	278
3.1.	Ostali rashodi, kursne razlike (gr.67,68-78)	165	529	321
3.2.	Neto ostali prihodi/rashodi	290	734	253
4	Neto troškovi rezervi za potencijalne gubitke (gr.64,74)	-7,362	-7,297	99
5	Ostali troškovi (gr.65-66) zarade, operativni troškovi	-12,763	-12,994	102
6	Ukupan rezultat na kraju perioda (1.2+2.2+3.2+4.2-5)	5,887	6,127	104
7	Porezi	853	901	106
8	Neto-dobit	5,034	5,226	104

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2018. – 31.12.2018. godine, Banka je ostvarila ukupan prihod u visini 34.110 hilj KM. Planom je bio predviđen ukupan prihod od 33.853 hilj KM, tako da je plan ostvaren sa 101%, a ostvareni prihod je bio za 257 hilj KM veći od planiranog. Ovo je najvećim dijelom rezultat većih prihoda od



naknada i prihoda od naplaćenih otpisanih potraživanja koji su bili veći od planiranih (ostvarenja od 105% kod prihoda od naknada i 231% prihoda od naplaćenih otpisanih potraživanja).

Ostvareni ukupni rashodi u periodu 01.01.2018. – 31.12.2018. godine su bili u visini od 27.983 hilj KM i bili su veći u odnosu na plan za 17 hilj KM (planirano 27.966 hilj KM), tako da je ostvarenje u odnosu na plan bilo 100%.

Kao rezultat poslovanja u periodu 01.01.2018. – 31.12.2018. godine, Banka je ostvarila bruto dobit u visini od 6.127 hilj KM. Ostvarena dobit je bila veća za 240 hilj KM u odnosu na planiranu (ostvarenje 104%). Planirana bruto dobit je bila u visini od 5.887 hilj KM, a neto dobit u visini od 5.034 hilj KM. Neto dobit Banke na kraju 2018. godine iznosi 5.226 hilj KM, što je ostvarenje plana od 104%.

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 2019. do 2023. god

3.1. Projekcija visine kamatnih stopa na kamatonosnu aktivu i pasivu

Kamatne stope	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Planirana prosječna kamatna stopa na kreditni portfolio Sektora tržišta	10,10%	9,59%	9,14%	8,78%	8,13%
Planirani ponderisani prosjek kamatnog prinosa na Performing portfolio (bez NPL i susp. kamate)	9,90%	9,40%	8,96%	8,61%	7,97%
Prosječna kamata avista	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%
Prosječna kamata na oročene	2.60%	2.37%	2.10%	2.00%	1.90%

3.2. Obim poslovanja

(u 000 KM)

Godina	Bilansno poslovanje	Indeks	Vanbilansno poslovanje	Indeks	Ukupno	Indeks
1	2	3	4	5	6	7
2019	438,306		49,600		487,906	
2020	527,302	120	57,040	115	584,342	120
2021	576,545	109	65,596	115	642,141	110
2022	624,272	108	75,435	115	699,707	109
2023	684,881	110	86,751	115	771,632	110



3.3. Finansijski rezultat

(u 000 KM)

Godina	Dobitak	Indeks	Porez na dobit	Neto debit	Indeks
2019	6,430		945	5,485	
2020	7,657	119	1149	6,508	119
2021	8,851	116	1328	7,523	116
2022	9,807	111	1471	8,336	111
2023	10,823	110	1624	9,200	110

3.4. Ostali parametri poslovanja

Godina	Povrat na Sredstva* u %	Indeks	Povrat na Kapital** u %	Indeks
2019	1.30		8.96	
2020	1.35	104	9.28	104
2021	1.36	101	9.75	105
2022	1.39	102	9.80	101
2023	1.41	101	9.80	100

3.5. Plan kapitala za period 2019.-2023. godine je dat u sljedećoj tabeli:

(u 000 KM)

Opis	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2023.
Akcionarski kapital	52,341	52,341	52,341	52,341	52,341
Emisioni ažio	83	83	83	83	83
Zadržana dobit	8,464	13,674	19,857	27,004	34,923
Dobitak perioda	5484	6,508	7,523	8,336	9,200
Rezerve kapitala	514	788	1,114	1,490	1,907
Ukupno kapital:	66,886	73,394	80,917	89,253	98,453

3.6. Plan adekvatnosti kapitala za period 2019.-2023. godine je dat u sljedećoj tabeli:

	2019	2020	2021	2022	2023
Stopa regulatornog kapitala	21.74	19.68	19.67	19.76	19.97
Stopa osnovnog kapitala	19.53	17.96	18.39	18.79	19.00
Stopa redovnog osnovnog kapitala	19.53	17.96	18.39	18.79	19.00

Pregled okvirnog plana širenja mreže u narednom periodu:

Grad	Godina otvaranja organizacionih dijelova	Organizacioni oblik
Zenica	2019.	Filijala
Bugojno	2019.	Ekspozitura pri filijali Zenica
Trebinje	2020.	Ekspozitura pri filijali I. Sarajevo
Mostar	2020.	Filijala
Sanski Most	2020.	Ekspozitura pri filijali Bihać



Velika Kladuša	2021.	Ekspozitura pri filijali Cazin
Sarajevo Centar	2021.	Ekspozitura pri filijali Ilidža
Livno	2022.	Ekspozitura pri filijali Mostar
Srebrenik	2022.	Ekspozitura pri filijali Gradačac
Lukavac	2023.	Ekspozitura pri filijali Tuzla

** 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 2019. godine sastavila finansijski izvještaj za period od 01.01. do 31.12.2018. godine (izvještaji MF RS), koji je zajedno sa kvartalnim izvještajima na dan 31.12.2018. godine, koji se dostavljaju Agenciji za bankarstvo Republike Srpske i Izvještajem o poslovanju za IV kvartal 2018. godine, usvojen od strane Nadzornog odbora na sjednici održanoj dana 27.02.2019. godine.

Uprava Banke je u toku 2018. godine donijela 418 odluka.

U 2018. godini je doneseno okvirno 300 odluka, 50 internih akata (politika/procedura/pravilnika), usvojeni su između ostalih godišnji izvještaj o poslovanju, kvartalni i godišnji finansijski izvještaji, izvještaji Odbora za reviziju, kontrolnih funkcija (Interne revizije, kontrolne funkcije praćenja usklađenosti poslovanja, kontrolne funkcije upravljanja rizicima), eksterne revizije, Plan poslovanja, Strateški plan i Plan upravljanja kapitalom.

Neke od najznačajnijih aktivnosti u toku godine su se odnosile na sljedeće: sproveden je postupak za dobijanje saglasnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske za imenovanje članova Nadzornog odbora Banke na novi mandat, kao i postupak za dobijanje saglasnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske za imenovanje Uprave Banke na novi mandat, tako da je za novi mandat Bojan Luburić imenovan za predsjednika Uprave Banke, a Sandra Lonco i Dragan Đurić su imenovani za članove Uprave Banke, izvršeno je usklađivanje poslovanja poslovnica Banke sa odredbama novog Zakona o bankama, promijenjena je adresa sjedište Banke, sproveden postupak interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP), usvojen niz internih akata Banke; održane su dvije sjednice Skupštine na kojima su razmatrani redovni godišnji izvještaji, odlučivano o raspodjeli dobiti, o imenovanju članova Nadzornog odbora na novi mandat, o promjeni adrese



sjedišta Banke, o izmjeni Statuta u dijelu koji definiše adresu sjedišta Banke i usvajanju akata koji su u nadležnosti Skupštine Banke.

7. IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA GRANT THORNTON ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA 31.12.2018.

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 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:

- 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 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, 29. mart 2019. godine

Aleksandar Džombić, PhD
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Aleksandar Džombić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

**BILANS USPJEHA****Za godinu koja se završava 31. decembra 2018.
(U hiljadama BAM)**

	Napomena	Godina koja se završava 31. decembra 2018.	Godina koja se završava 31. decembra 2017.
Prihodi po osnovu kamata	5	28.054	26.340
Rashodi po osnovu kamata	6	(6.300)	(6.486)
Neto prihod po osnovu kamata		21.754	19.854
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		3.930	3.279
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		6.127	4.882
Porez na dobit	12	(901)	(619)
Neto dobitak tekuće godine		5.226	4.263
Ostali ukupni rezultat		-	-
Ukupan rezultat za obračunski period		5.226	4.263
Zarada po akciji:			
- Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	23	11,15	10,00

**BILANS STANJA**

Na dan 31. decembra 2018. godine

(U hiljadama BAM)

	<u>Napomene</u>	<u>31. decembar 2018.</u>	<u>31. decembar 2017.</u>
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
		<u>404.242</u>	<u>301.007</u>
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
		<u>348.636</u>	<u>249.255</u>
<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
		<u>55.606</u>	<u>51.752</u>
<i>Ukupan kapital</i>			
Ukupna pasiva			
		<u>404.242</u>	<u>301.007</u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	24	41.715	27.609



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>Akumuliran i 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
Efekt 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



IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
Za godinu koja se završava 31. decembra 2018. godine
(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava	
	31. decembra	31. decembra
	2018.	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>



Broj: NO-101/2019
Datum: 25.04.2019.godine



predsjednik Nadzornog odbora


Aleksandar Kremenović