

Izveštaj nezavisnog revizora akcionarima NLB Banka a.d. Banja Luka o sazetim finansijskim izvještajima

Mišljenje

Sažeti finansijski izvještaji, koji obuhvataju sažeti izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2023. godine, sažeti izvještaj o dobiti ili gubitku i sažeti izvještaj o ostalom ukupnom rezultatu za tada završenu godinu, izvještaj o promjenama u kapitalu, izvještaj o novčanim tokovima i dodatne informacije, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja NLB Banke a.d. Banja Luka („Banka“) za godinu završenu 31. decembra 2023. godine.

Prema našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji usklađeni su, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. decembra 2023. godine.

Sažeti finansijski izvještaji

Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže sva objavljivanja koja su zahtjevana u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj. Čitanje sazetih finansijskih izvještaja i revizorskog izvještaja o njima stoga nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i revizorskog izvještaja o njima. Sažeti finansijski izvještaji i revidirani finansijski izvještaji ne odražavaju učinke događaja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima.

Revidirani finansijski izvještaji i naše mišljenje o njima

Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 18. aprila 2024. godine. Taj izvještaj takođe sadrži i komunicirana ključna revizorska pitanja.

Odgovornost Uprave za izvještaje u skraćenom obliku

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

Revizorova odgovornost

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li sažeti finansijski izvještaji usklađeni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na temelju naših postupaka, koji su obavljani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim) „Angažovanja na izvještavanju o sazetim finansijskim izvještajima“.

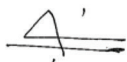
KPMG B-H d.o.o. za reviziju Podružnica Banja Luka

26. april 2024.

Ovlašteni revizori
Svetozara Markovića 5
78000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina



U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju



Manal Bećirbegović
Izvršni direktor



Vedran Vukotić
Ovlašteni revizor

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu		
Period završen 31.decembra		
	2023.	2022.
Prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	70.724	51.395
Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju po efektivnoj kamatnoj stopi	271	311
Prihodi od kamata	70.995	51.706
Rashodi kamata	(6.846)	(5.556)
Neto prihodi od kamata	64.149	46.150
Prihodi od naknada i provizija	42.082	37.524
Rashodi od naknada i provizija	(15.246)	(12.417)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	26.836	25.107
Neto prihod od kursnih razlika	3.606	3.429
Ostali prihodi iz poslovanja	1.069	920
Ukupni operativni prihodi	95.660	75.606
Neto rashod efekta modifikacije	(1.022)	(89)
Neto (gubici)/dobici od ispravki vrijednosti i rezervisanja finansijskih instrumenata	(232)	(766)
Neto (gubici)/dobici od ostalih rezervisanja	112	160
Neto gubici od promjene vrijednosti ne-finansijske imovine	(91)	(18)
Troškovi zaposlenih	(22.345)	(20.185)
Troškovi amortizacije	(3.493)	(3.285)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	(10.774)	(9.304)
Ostali rashodi iz poslovanja	(3.802)	(1.220)
Ukupni operativni rashodi	(41.647)	(34.707)
Dobit prije oporezivanja	54.013	40.899
Porez na dobit	(4.892)	(3.568)
Promjene na odloženim porezima	65	116
Neto dobit	49.186	37.447
Ostali ukupni rezultat		
Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha u budućim periodima		
Neto gubici od fer vrednovanja HOV vrednovanih kroz ostali ukupan rezultat	(5.451)	(5.725)
Efekti ispravki vrijednosti HOV kroz ostali ukupan rezultat	(547)	(162)
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	600	589
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha u budućim periodima		
Aktuarski dobiti	4	302
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog ukupnog rezultata	3	3
Ukupan finansijski rezultat	43.795	32.454
Osnovna/razređena zarada po akciji	0,79	0,60

Izveštaj o finansijskom položaju		
	31.12.2023.	31.12.2022.
Aktiva		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	128.622	152.087
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	179.116	169.204
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		
Kredit i plasmani bankama – ekvivalenti gotovine	172.635	116.070
Kredit i plasmani komitentima	1.090.364	1.023.803
Hartije od vrijednosti po amortizovanom trošku	63.869	7.084
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	352.805	439.526
Nekretnine i oprema	38.598	34.246
Nematerijalna ulaganja	2.740	2.531
Investicione nekretnine	347	347
Akontacije poreza na dobit	-	26
Ostala aktiva	7.071	7.200
Odložena poreska sredstva	3.283	2.599
Stalna sredstva namijenjena prodaji	126	206
Ukupna aktiva	2.039.576	1.954.929
Pasiva		
Obaveze		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		
Depoziti banaka	3.274	55.880
Depoziti komitenata	1.644.534	1.558.146
Obaveze po uzetim kreditima	136.067	118.860
Subordinirani dug	20.016	8.036
Rezervisanja	7.457	7.392
Odložene poreske obaveze	795	781
Obaveze za porez na dobit	1.305	103
Ostale obaveze	12.879	10.041
Ukupne obaveze	1.826.327	1.759.239
Kapital		
Akcionarski kapital	62.003	62.003
Emisiona premija	157	157
Rezerve banke	63.002	63.002
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	3.452	3.481
Efekti vrednovanja finansijske imovine kroz ostali ukupan rezultat	(6.901)	(1.503)
Aktuarski gubici	70	66
Zadržana dobit	42.248	31.004
Neraspoređena dobit	49.218	37.480
Ukupan kapital i rezerve	213.249	195.690
Ukupna pasiva	2.039.576	1.954.929

U ime NLB banke a.d. Banja Luka:



Predsjednik Uprave
Goran Babić




Direktor Sektora za finansijsko računovodstvo i kontroling
Ivana Lazarević Soldat

Izveštaj o promjenama na kapitalu									
	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve po osnovu nekeretnina	Aktuarski dobiti po osnovu MRS 19	Efekti vrednovanja HOV kroz ostali finansijski rezultat	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan 01. januar 2022.	62.003	157	63.002	19.699	3.511	(236)	3.795	37.682	189.613
Prenos na zadržanu dobit	-	-	-	11.305	-	-	-	(11.305)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(26.377)	(26.377)
Ukupno stavke kapitala	-	-	-	11.305	-	-	-	(37.682)	(26.377)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	37.447	37.447
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(33)	-	-	33	-
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Realizovana dobit	-	-	-	-	(30)	-	-	33	3
Dobici/Gubici od fer vrednovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrijednosti/ ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	(5.725)	-	(5.725)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	573	-	573
Efekti ispravki vrijednosti HOV	-	-	-	-	-	-	(162)	-	(162)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	16	-	16
Stavke koja naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	-	(5.298)	-	(5.298)
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	302	-	-	302
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	(30)	302	(5.298)	37.480	32.454
Stanje na dan 31. decembar 2022.	62.003	157	63.002	31.004	3.481	66	(1.503)	37.480	195.690
Stanje na dan 01. januar 2023.	62.003	157	63.002	31.004	3.481	66	(1.503)	37.480	195.690
Prenos na zadržanu dobit	-	-	-	11.244	-	-	-	(11.244)	-
Isplaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(26.236)	(26.236)
Ukupno stavke kapitala	-	-	-	11.244	-	-	-	(37.480)	(26.236)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	49.186	49.186
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(32)	-	-	32	-
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Realizovana dobit	-	-	-	-	(29)	-	-	32	3
Dobici/Gubici od fer vrednovanja	-	-	-	-	-	-	(5.451)	-	(5.451)
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	545	-	545
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(547)	-	(547)
Efekti ispravki vrijednosti HOV	-	-	-	-	-	-	55	-	55
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(5.398)	-	(5.398)
Stavke koja naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima	-	-	-	-	-	-	(5.398)	-	(5.398)
Aktuarski dobiti po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	(29)	4	(5.398)	49.218	43.795
Stanje na dan 31. decembar 2023.	62.003	157	63.002	42.248	3.452	70	(6.901)	49.218	213.249

Izveštaj o tokovima gotovina		
	Period završen 31. decembra	
	2023.	2022.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	71.204	53.431
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(5.976)	(6.315)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	44.304	39.024
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(13.122)	(9.666)
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	2.729	306
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(47.719)	(44.499)
Plaćen porez na dobit	(3.647)	(4.084)
Poslovni priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	47.773	28.197
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto povećanje/smanjenje kredita i plasmana komitentima Banke	(66.483)	(97.753)
Neto povećanje/smanjenje obavezne rezerve kod Centralne Banke	(9.913)	(12.676)
Neto povećanje/smanjenje depozita banaka	(52.451)	52.770
Neto povećanje/smanjenje depozita komitenata	86.431	72.962
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(5.357)	43.500
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za nabavku osnovnih sredstava	(8.093)	(1.253)
Prilivi po osnovu ulaganja u HOV	599.239	496.842
Odlivi po osnovu ulaganja u HOV	(567.629)	(634.811)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	23.517	(139.222)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Povećanje obaveza po uzetim kreditima i subordiniranim obavezama	43.719	22.610
Smanjenje obaveza po uzetim kreditima i subordiniranim obavezama	(14.788)	(13.581)
Primljene dividende	4	4
Isplaćene dividende	(26.236)	(26.376)
Odlivi po osnovu MSFI 16	(530)	(354)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	2.169	(17.697)
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenta gotovine	2.057	2.122
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava	33.100	(111.297)
Novčana sredstva na početku godine	268.157	379.454
Novčana sredstva na kraju godine	301.257	268.157

OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

Krajnji vlasnik Banke je NLB d.d. Ljubljana koja je vlasnik 99,85% akcija sa pravom glasa.

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

Na dan 31. decembra 2023. godine, Banka se sastojala od Centrale i sedam filijala. Centrala Banke se nalazi u Banjaluci, u ulici Milana Tepića broj 4.

Na dan 31. decembar 2023. godine Banka je imala 512 zaposlenih (31. decembar 2022: 496).

Nadzorni odbor:

Andreas P. Burkhardt, predsjednik;
Damir Kuder, zamjenik predsjednika;
Hedvika Usenik, član;
Dragan Cligorić, član;
Dragan Kovačević, član.

Odbor za reviziju:

Tatjana Jamnik Skubic, predsjednica Odbora za reviziju;
Polona Kurtevska, član;
Mirko Ilić, član.

Članovi Uprave:

Goran Babić, Predsjednik Uprave;
Marjana Usenik, član do 1. januara 2024. godine;
Ljiljana Krsman, član;
Živko Šiftar, član od 1. januara 2024. godine;
Martin Mavrić, član od 1. januara 2024. godine.

Interni revizor: Nina Preradović

Nezavisni eksterni revizor Banke: KPMG B-H d.o.o. za reviziju, Podružnica Banja Luka.