

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ
2013

NILB

Razvojna banka



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

Tel: +387 33 269 308
Fax: +387 33 365 932
ey.com

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

VLASNICIMA NLB RAZVOJNA BANKA A.D. BANJA LUKA

Izveštaj o finansijskim izvještajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja NLB Razvojne banke a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od Bilansa stanja na dan 31. decembra 2013. godine, kao i Bilansa uspjeha, Izvještaja o promjenama na kapitalu i Bilansa novčanih tokova za godinu koja se završila na taj dan, te sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka, kao i za takve interne kontrole koje Uprava odredi kao nužne za sastavljanje finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo izvršili u skladu s Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i sprovođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom utvrdili da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izvještajima. Odabir procedura zavisi od procjene revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prevare ili greške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim uslovima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocjenu opravdanosti primjene odgovarajućih računovodstvenih politika i primjerenosti računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dovoljni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji objektivno i istinito prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2013. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske koji regulišu finansijsko izvještavanje banaka.

Ostale informacije

Finansijski izvještaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2012. godine su bili predmet revizije drugog revizora koji je izrazio mišljenje bez rezerve u svom izvještaju od 13. marta 2013. godine.



Izvještaj o drugim pravnim i regulatornim zahtevima

U skladu sa Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima Bilans stanja i Bilans uspjeha za banke i druge finansijske organizacije (Službeni glasnik Republike Srpske 67/09), Pravilnikom o obrascu i sadržini pozicija u obrascu Bilans tokova gotovine za banke i druge finansijske organizacije (Službeni glasnik Republike Srpske 67/09) i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca Izvještaj o promjenama na kapitalu (Službeni glasnik Republike Srpske 84/09), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranama 65. do 70. („Obrasci“) koji sadrže Bilans stanja (Izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembra 2013. godine, Bilans uspjeha (Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu) od 1. januara do 31. decembra 2013. godine, Izvještaj o promjenama u kapitalu za period koji se završio na dan 31. decembra 2013. godine, Izvještaj o tokovima gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2013. godine i Vanbilansne evidencije na dan 31. decembra 2013. godine. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce. Ove informacije su pravilno izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja Banke koji su prikazani na stranama 3. do 64. i zasnovani su na računovodstvenoj evidenciji Banke.

Sarajevo, 2. april 2014. godine



Stephen Fish
Ernst & Young d.o.o. Sarajevo



Maja Hafizović
Ovlašćeni revizor

OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA BANKE

Opis	(u 000 KM)	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Bilansna suma- <i>neto</i>	1.190.158	1.104.834
Ukupni krediti	696.334	662.216
Rezervacije po ukupnim kreditima	106.913	98.065
Pokrivenost kreditnog portfelja rezervacijama (%)	15,4	14,8
Depoziti komitenata	881.007	794.189
Akcionarski kapital	62.003	62.003
Ukupan kapital	120.246	106.958
Neto krediti/depoziti (%)	67,0	71,0
Dobit tekuće godine	11.986	11.277
ROE (%) - u odnosu na akcionarski kapital	19,3	18,2
ROA (%) - u odnosu na aktivu	1,0	1,02
CIR (%)	53,7	51,3
Adekvatnost kapitala (%)	18,6	17,4
Broj zaposlenih	488	491
Aktiva po zaposlenom	2.439	2.250

BILANS USPJEHA

(Izvještaj o ukupnom rezultatu)	(u 000 KM)	
	2013	2012
Prihodi od kamata	50.212	54.402
Prihodi od dividendi	50	3
Rashodi kamata	(19.334)	(19.910)
Neto prihodi od kamata	30.928	34.495
Neto rashod indirektnih otpisa kredita	(8.205)	(12.422)
Neto prihod od kamata nakon umanjenja za indirektno otpise kredita	22.723	22.073
Prihodi od naknada i provizija	16.772	16.486
Rashodi od naknada i provizija	(5.385)	(5.336)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	11.387	11.150
Neto prihod od kursnih razlika	3.048	3.103
Neto gubici od promjene vrijednosti imovine	(770)	(243)
Ostali prihodi iz poslovanja	2.168	2.541
Troškovi amortizacije	(2.291)	(2.593)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	(21.765)	(22.215)
Ostali rashodi iz poslovanja	(922)	(952)
Dobit prije oporezivanja	13.578	12.864
Porez na dobit	(1.693)	(1.662)
Promene na odloženim porezima	101	75
Neto dobit	11.986	11.277
Ostali finansijski rezultat		
Neto dobiti od fer vrednovanja HOV raspoloživih za prodaju	1.303	1.420
Ukupan finansijski rezultat	13.289	12.697
Zarade po akciji	0,19	0,18

BILANS STANJA

(Izveštaj o finansijskom položaju)

(u 000 KM)

	31.12.2013.	31.12.2012.
Aktiva		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	205.845	304.286
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	181.601	138.640
Ulaganja u povezana preduzeća	578	635
Kredit i plasmani bankama	169.311	54.725
Kredit i plasmani komitentima	589.421	564.151
Nekretnine i oprema	35.970	34.294
Nematerijalna ulaganja	266	323
Investicione nekretnine	1.246	1.475
Stalna sredstva namijenjena prodaji	1.456	83
Potraživanja za više plaćeni porez na dobit	160	178
Odložena poreska sredstva	651	586
Ostala aktiva	3.653	5.458
Ukupna aktiva	1.190.158	1.104.834
Pasiva		
Obaveze		
Depoziti banaka	3.217	3.693
Depoziti komitenata	877.790	794.189
Obaveze po uzetim kreditima	178.266	186.960
Rezervisanja	3.696	5.624
Obaveza za porez na dobit	14	28
Odložene poreske obaveze	577	469
Ostale obaveze	6.352	6.913
Ukupne obaveze	1.069.912	997.876
Kapital		
Akcionarski kapital	62.003	62.003
Emisiona premija	157	157
Rezerve banke	38.782	27.472
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	4.243	4.339
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	2.979	1.677
Neraspoređena dobit	12.082	11.310
Ukupan kapital i rezerve	120.246	106.958
Ukupna pasiva	1.190.158	1.104.834
Potencijalne i ugovorene obaveze	95.842	93.561

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

(u 000 KM)

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Revalorizacione rezerve po osnovu nekretnina	Revalorizacione rezerve po osnovu HoV raspoloživih za prodaju	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje na dan 01. januar 2012.	62.003	157	16.771	4.372	257	10.701	94.261
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	11.277	11.277
Prenos na rezerve	-	-	10.701	-	-	(10.701)	-
Dobici od fer vrednovanja HOV raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	1.420	-	1.420
Ukidanje revalorizacionih rezervi za otpis opreme	-	-	-	(33)	-	33	-
Stanje na dan 31. decembar 2012.	62.003	157	27.472	4.339	1.677	11.310	106.958
Stanje na dan 01. januar 2013.	62.003	157	27.472	4.339	1.677	11.310	106.958
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	11.986	11.986
Prenos na rezerve	-	-	11.310	-	-	(11.310)	-
Dobici od fer vrednovanja HOV raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	1.302	-	1.302
Ukidanje revalorizacionih rezervi za otpis opreme	-	-	-	(96)	-	96	-
Stanje na dan 31. decembar 2013.	62.003	157	38.782	4.243	2.979	12.082	120.246

BILANS NOVČANIH TOKOVA

(u 000 KM)

Period završen 31. decembra

	2013.	2012.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	50.578	56.074
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(19.434)	(20.601)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	18.190	17.765
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(4.441)	(-4.475)
Neto efekat isplata po vanbilansnim pozicijama	0	(135)
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	2.417	542
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(25.587)	(24.437)
Plaćen porez na dobit	(1.667)	(1.882)
Poslovni priliv pre promena na poslovnim sredstvima i obavezama	20.056	22.851
Promene na poslovnim sredstvima i obavezama		
Neto (povećanje) smanjenje kredita i plasmana komitentima Banke	(33.842)	(13.281)
Neto povećanje/smanjenje kredita i plasmana bankama	(41.830)	64.844
	(476)	859
Neto povećanje/smanjenje depozita banaka		
Neto povećanje/smanjenje depozita komitenata	84.032	(30.291)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	27.940	44.982
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Neto smanjenje/povećanje plasmana finansijskim institucijama		
Odlivi za nabavku osnovnih sredstava	(5.641)	(1.243)
Odlivi po osnovu ulaganja u HOV	(40.638)	(35.865)
Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja	(46.279)	(37.108)
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Neto povećanje/smanjenje obaveza po uzetim kreditima i izdatim HOV	(8.925)	(15.334)
Primljene dividende	50	3
Isplaćene dividende	-	-
Primici i isplate po vanrednim stavkama	-	-
Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	(8.875)	(15.331)
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenta gotovine	1.492	1.803
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava	(25.722)	(5.654)
Novčana sredstva na početku godine	332.637	338.291
Novčana sredstva na kraju godine	306.915	332.637
Novčana sredstva se sastoje od slijedećih pozicija:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	205.825	304.285
Sredstva kod drugih banaka	101.090	28.352

ORGANI UPRAVLJANJA BANKOM

NADZORNI ODBOR

Blaž Brodnjak	predsjednik
Suzana Žmavc	član
Elvira Kalkan	član
Vincenc Jamnik	član
Andreas Burkhardt	član

ODBOR ZA REVIZIJU

Anica Knavs	predsjednik
Manja Kerstein	član
Jure Košar	član
Kristina Kovačić - Bjelajac	član
Mojca Vrečar	član

UPRAVA BANKE

Radovan Bajić	direktor
Pavel Matrinuč	zamjenik direktora

SEKRETAR BANKE

Dejan Guzijan

INTERNI REVIZOR

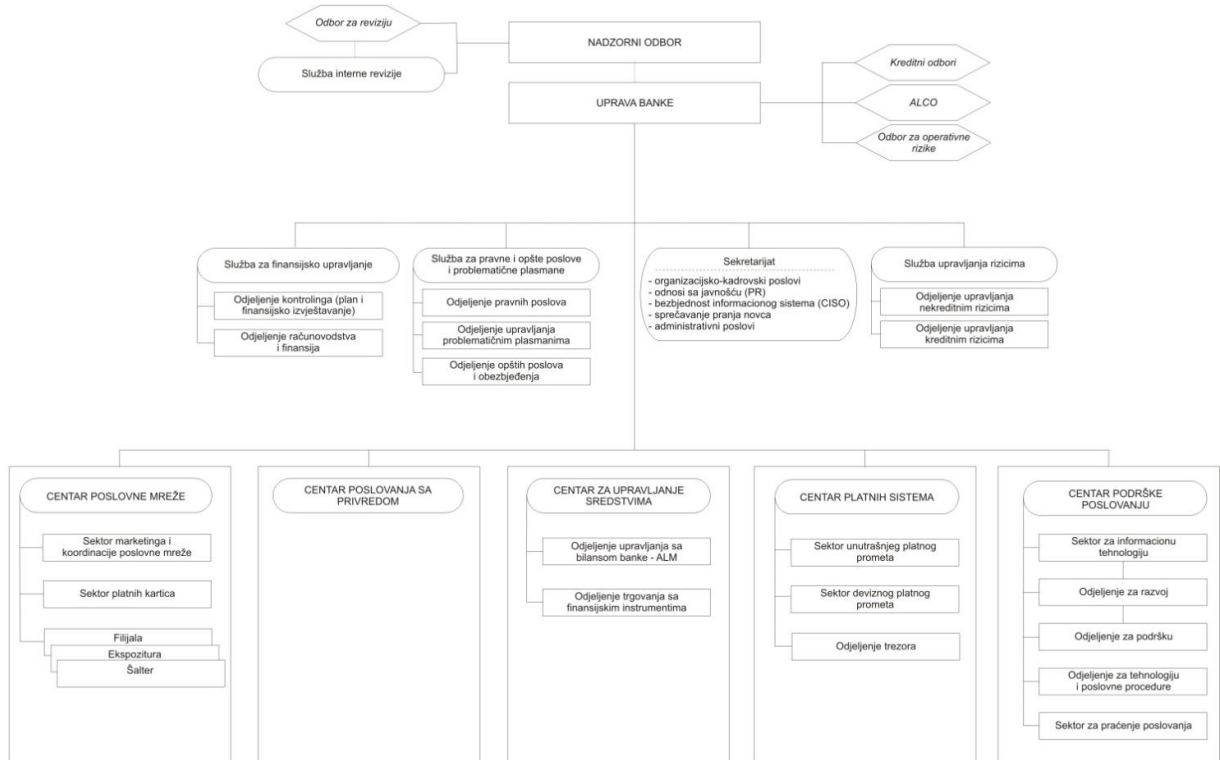
Zdrava Kovačević

CENTRI

Ljiljana Panić	direktora Centra za upravljanje sredstvima
Saša Vukajlović	direktor Centra poslovne mreže
Dragan Injac	direktor Centra poslovanja sa privredom
Stanka Čegar	direktor Centra platnih sistema
Zoran Pantić	direktor Centra podrške poslovanju

ORGANIZACIONA
ŠEMA BANKE

Organizaciona shema NLB Razvojne banke a.d. Banja Luka



POSLOVNA MREŽA

Organizaciona jedinica	Adresa	Telefon	Faks
Centrala Banke	Milana Tepića 4	051 245 502	051 221 623
Filijala Banja Luka	Kralja Petra I Karađorđevića 85a	051/248-551	051/242-192
Ekspozitura I	Milana Tepića 4	051/245-542	051/221-613
Ekspozitura II	Kralja Petra I Karađorđevića 85a	051/242-157	051/242-192
Šalter Obilićevo	Cara Lazara 21	051/245-594	051/461-001
Šalter Integra	Kralja Petra I Karađorđevića 96	051/248-503	051 313 046
Šalter Lazarevo	Branka Popovića 264	051/371-626	051/371-632
Šalter Lazarevo 2	Knjaza Miloša 59	051/309-195	051/309-192
Šalter Rosulje	Kralja Petra 11	051/300-115	051 300 115
Šalter Klinika za hirurgija	Zdrave Korde bb	051/245-592	-
Šalter Interna klinika	12 beba bb	051/245-597	-
Šalter Klinika za ginekologiju	12 beba bb	051/245-591	-
Šalter Mercator	Aleja Svetog Save	051/248-504	051/314-464
Šalter Tržnica	Tržnica 11- N17	051/245-596	051/217-484
Šalter Lauš	Užička 2a	051/371-645	051/371-632
Ekspozitura Trn	Cara Dušana 104	051/248-557	051/217-699
Ekspozitura Laktaši	Karađorđeva bb.	051/530-973	051/530-972
Šalter Laktaši II	Karađorđeva br 1.	051/530-921 051/530-911	051/530-921
Šalter Aleksandrovac	Gradiška cesta 95	051/580-750	051/580-750
Ekspozitura Čelinac	Cara Lazara 5	051/551-181	051/551-081
Ekspozitura Kotor Varoš	Cara Dušana 23	051/785-090	051/785-353
Ekspozitura Teslić	Karađorđeva 5	053/410-360	053/431-173 053/430-681

Ekspozitura Mrkonjić Grad	Trg Kralja Petra I Karađorđevića 1	050/211-205	050/212-002
Šalter Šipovo	Gavrila Principa 3	050/371-132	050/371-505
Šalter Kneževo	Gavrila Principa bb	051/591-364	051/591-754
Šalter Ribnik	Rade Jovanića bb	050/431-023	050/431-023
Filijala Bijeljina	Patrijarha Pavla 1	055/209-905	055 211 388
Ekspozitura II	Neznanih junaka bb	055/215-695	055/215-749
Šalter Ugljevik	Trg D. Mihajlovića 5	055/771-205	055/771-205
Filijala Brčko	Klosterska 23	049/216-133	049/216-133
Filijala Doboj	Svetog Save 20	053/241-120	053/241-120
Ekspozitura Brod	Svetog Save bb	053/612-041	053/612-041
Ekspozitura Derventa	M. Bjeloševića - Belog bb	053/333-227	053/333-227
Šalter Petrovo	Ozrenskih odreda bb	053/260-124	053/260-124
Filijala Foča	Mome Kočovića bb	058/210397	058/210-397
Ekspozitura Višegrad	K. Petra I Karađorđevića	058/620-527	058/620-527
Šalter Rudo	D. D. Mihajlovića	058/711-145	058/711-145
Šalter Čajniče	Kralja Petra I Karađorđevića bb	058/315-521	058/315-521
Šalter Kalinovik	Karađorđeva bb	057/623-012	057/623-012
Šalter Novo Goražde	Centar bb	058/430-011	058/430-011
Filijala Gradiška	Vidovdanska bb	051/814 352	051/814 297
Ekspozitura Kozarska Dubica	Svetosavska 1	052/410-261	052/417-262
Šalter Merkator	Dejtonska bb	051/826-660	051/826-661
Ekspozitura Srbac	Mome Vidovića 18	051/740-620	051/745-211
Šalter Nova Topola	Nova Topola bb	051/892-049	051/892-049
Filijala Istočno Sarajevo	Karađorđeva 13	057/340-457	057/340-453
Ekspozitura Pale	Dobrosava Jevđevića bb	057/222-400	057/223-339
Ekspozitura Sokolac	Cara Lazara bb	057/448-329	057/448-681
Šalter Tržnica	Nikole Tesle bb	057/373-150	057/373-150
Ekspozitura Rogatica	Srpske sloge bb	058/416-035	058/416-035

Šalter Han Pijesak	Srpske vojske 64	057/559-302	057/559-302
Filijala Modriča	Kneza Miloša bb	053/810-022	053/810-506
Ekspozitura Šamac	Svetosavska 1	054/612-406	054/620-010
Šalter Pelagićevo	Svetog Save bb	054/810-170	054/810-170
Šalter Vukosavlje	Muse Ćazima Ćatića	053/814-021	053/814-021
Filijala Prijedor	K.P.I Oslobodioca bb	052/234-006	052/234-006
Ekspozitura I	Kralja Petra I Oslobodioca	052/234-566	052/234-006
Ekspozitura Novi Grad	Karađorđa Petrovića 34	052/752-121	052/751-065
Šalter Kozarac	Mladena Stojanovića bb	052/346-130	052/346-131
Ekspozitura Kostajnica	Kralja Petra I Oslobodioca bb	052/663-356	052/663-356
Filijala Prnjavor	Trg srpskih boraca 1	051/665-477	051/665-477
Ekspozitura I Prnjavor	Trg srpskih boraca bb	051/664-477	051/665-477
Šalter Metaleks	Magistralni put bb	051/647-741	051/647-740
Filijala Trebinje	Herceg Stefana Kosače 1	059/260-953	059/260-933
Ekspozitura Bileća	Kralja Petra I Oslobodioca 2	059/380-141	059/370-140
Ekspozitura Gacko	Stojana Kovačevića 13	059/472-966	059/472-966
Ekspozitura Nevesinje	Skver Nevesinjska puška 5	059/601-514	059/601-514
Šalter Ljubinje	Karađorđeva 2	059/621-195	059/621-194
Filijala Zvornik	Braće Jugovića 3C	056/210-672	056 210 080
Ekspozitura Bratunac	Gavrila Principa bb	056/410-188	056/410-300
Ekspozitura Vlasenica	Sv. apostola Petra i Pavla	056/733-239	056/733-239

Izdavač

NLB Razvojna banka
Milana Tepića 4
78000 Banja Luka
T: + 387 (0) 51 245 502
F: + 387 (0) 51 221 623
www.nlbrazvojnabanka.com