

### Izveštaj nezavisnog revizora o izvještajima u skraćenom obliku



Ernst & Young d.o.o. Sarajevo  
Vibanja 1 (SCC- Sarajevo City Center)  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina  
Tel: + 387 33 870 014  
Fax: + 387 33 870 018  
www.ey.com

#### Izveštaj neovisnog revizora o izvještajima u skraćenom obliku

##### Akcionarima NLB banke a.d. Banja Luka

##### Mišljenje

Izveštaji u skraćenom obliku, koji se sastoje iz bilansa stanja na dan 31. decembra 2021. godine i bilansa uspjeha za godinu tada završenu, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja NLB Banke a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2021. godine.

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

##### Izveštaji u skraćenom obliku

Izveštaji u skraćenom obliku ne sadrže objave koje su zahtijevane zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj. Prema tome, čitanje izvještaja u skraćenom obliku nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i izvještaja neovisnog revizora.

Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 6. aprila 2022. godine. Revidirani finansijski izvještaji i izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju uticaje događaja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj također uključuje:

- Komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima koja se odnose na Adekvatnost očekivanih kreditnih gubitaka

##### Odgovornost Uprave za izvještaje u skraćenom obliku

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

##### Revizorova odgovornost

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



Danijela Mirković, Prokuristkinja



Dženita Kadrić, Ovlašteni revizor

Sarajevo, 7. april 2022. godine

Ernst & Young d.o.o. Sarajevo  
Vibanja 1 (SCC- Sarajevo City Center)  
71000 Sarajevo  
Bosna i Hercegovina

#### Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za period koji se završava na dan 31. decembra 2021. godine (Bilans uspjeha)

	Godina završena 31. decembra	
	2021.	2020.
Prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi	44.303	41.427
Prihodi od kamata koji se ne obračunavaju po efektivnoj kamatnoj stopi	483	356
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>44.786</b>	<b>41.783</b>
Rashodi kamata	(5.719)	(5.424)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>39.067</b>	<b>36.359</b>
Prihodi od naknada i provizija	34.409	30.753
Rashodi od naknada i provizija	(11.325)	(9.626)
<b>Neto prihodi po osnovu naknada i provizija</b>	<b>23.084</b>	<b>21.127</b>
Neto prihod od kursnih razlika	1.331	960
Neto dobiti od finansijskih sredstava koja se vrednuju kroz bilans uspjeha	870	255
Neto gubici od finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz	(1)	-
Ostali ukupni rezultat	(1)	-
Neto gubici od promjene vrijednosti imovine	(21)	(458)
Ostali prihodi iz poslovanja	780	662
<b>Ukupni operativni prihodi</b>	<b>65.110</b>	<b>58.905</b>
Neto rashod efekta modifikacije	(116)	(402)
Neto prihodi/(rashodi) od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	4.857	(7.053)
<b>Neto operativni prihodi</b>	<b>69.851</b>	<b>51.450</b>
Troškovi zaposlenih	(17.502)	(16.847)
Troškovi amortizacije	(3.092)	(2.780)
Administrativni i opšti troškovi poslovanja	(7.991)	(6.540)
Ostali rashodi iz poslovanja	(1.191)	(1.137)
<b>Ukupni operativni rashodi</b>	<b>(29.776)</b>	<b>(27.304)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>40.075</b>	<b>24.146</b>

Porez na dobit	(3.473)	(2.121)
Promjene na odloženim porezima	1.062	23
<b>Neto dobit</b>	<b>37.664</b>	<b>22.048</b>

#### Ostali ukupan rezultat

*Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima*

Neto dobiti/(gubici) od fer vrednovanja HOV kroz ostali ukupan rezultat	(1.330)	(1.408)
Efekte umanjenja vrijednosti HOV kroz ostali ukupan rezultat	(338)	253
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog finansijskog rezultata	167	116
<b>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima</b>		

Aktuarski dobiti/(gubici)	(33)	35
Revalorizacione rezerve po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	(18)	88
Odloženi porezi po osnovu stavki ostalog ukupnog rezultata	2	22
<b>Ukupni finansijski rezultat</b>	<b>36.114</b>	<b>21.154</b>

#### Zarade po akciji

	<b>0,61</b>	<b>0,36</b>
--	-------------	-------------

#### Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2021. godine (Bilans stanja)

**31.12.2021.**      **31.12.2020.**

##### Aktiva

Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	314.800	239.693
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		
Kreditni i plasmani bankama	221.180	90.940
Kreditni i plasmani komitentima	922.012	841.032
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	1.380
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	313.770	339.368
Nekretnine, oprema i imovina s pravom korištenja	31.540	31.563
Nematerijalna ulaganja	3.292	2.683
Investicione nekretnine	322	361
Akontacije poreza na dobit	-	1.638
Ostala aktiva	4.793	4.964
Odložena poreska sredstva	2.160	947
Stalna sredstva namijenjena prodaji	206	376
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>1.814.075</b>	<b>1.554.945</b>

##### Pasiva

##### Obaveze

Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		
Depoziti banaka	3.092	2.260
Depoziti komitenata	1.485.689	1.238.555
Obaveze po uzetim kreditima	109.824	97.447
Subordinisani dug	8.022	8.021
Rezervisanja	7.726	8.039
Odložene poreske obaveze	1.049	1.069
Obaveze za porez na dobit	1.347	-
Ostale obaveze	7.713	7.467
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>1.624.462</b>	<b>1.362.858</b>

##### Kapital

Akcionarski kapital	62.003	62.003
Emissiona premija	157	157
Rezerve banke	63.002	63.002
Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava	3.511	3.527
Efekte vrednovanja finansijske imovine kroz ostali ukupan rezultat	3.795	5.297
Aktuarski gubici	(236)	(203)
Zadržana dobit	19.699	9.709
Neraspoređena dobit	37.682	48.595
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>	<b>189.613</b>	<b>192.087</b>

##### Ukupna pasiva

	<b>1.814.075</b>	<b>1.554.945</b>
--	------------------	------------------

##### Potencijalne i ugovorene obaveze

	<b>138.211</b>	<b>147.363</b>
--	----------------	----------------

#### Izveštaj o tokovima gotovine za period koji se završava na dan 31. decembra 2021. godine

	Period završen 31. decembra	
	2021.	2020.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Prilivi od kamata	47.182	43.992
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(5.802)	(5.470)
Prilivi po osnovu naknada i provizija	34.430	30.760
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(9.727)	(8.130)
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	1.834	1.050
Odlivi po osnovu zarada i troškova	(28.732)	(26.554)
Plaćeni porez na dobit	(2.110)	(3.419)
<b>Poslovni priliv prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama</b>	<b>37.075</b>	<b>32.229</b>
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama</b>		
Neto povećanje kredita i plasmana komitentima Banke	(77.430)	(46.450)
Neto povećanje/(smanjenje) kredita i plasmana bankama	28.161	(8.603)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka	831	(13.839)
Neto povećanje depozita komitenata	247.092	31.475
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>235.729</b>	<b>(5.188)</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>		
Odlivi za nabavku osnovnih sredstava	(3.888)	(3.170)
Prilivi/odlivi po osnovu ulaganja u HOV	27.255	(55.078)
<b>Neto novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>	<b>23.367</b>	<b>(58.248)</b>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>		
Neto povećanje /smanjenje obaveza po uzetim kreditima		
subordinisanim obavezama	12.371	6.827
Primljene dividende	4	4
Isplaćene dividende	(38.602)	-
Plaćeni zakup imovine sa pravom korištenja	(520)	(493)
<b>Neto novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(26.747)</b>	<b>6.338</b>
Kursne razlike po osnovu preračuna gotovine i ekvivalenta gotovine	1.331	960
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novčanih sredstava</b>	<b>233.680</b>	<b>(56.138)</b>
Novčana sredstva na početku godine	302.692	358.830
<b>Novčana sredstva na kraju godine (Napomena 35)</b>	<b>536.372</b>	<b>302.692</b>

## Izvjestaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31. decembra 2021. godine

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Rezerve banke	Zadržana dobit	Revalorizacione rezerve po osnovu nekretnina	Aktuarski dobiti/gubici po osnovu MRS 19	Efekti vrednovanja HoV kroz ostali finansijski rezultat	Neraspoređena dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 01. januar 2020.</b>	<b>62.003</b>	<b>157</b>	<b>63.002</b>	<b>5.487</b>	<b>3.732</b>	<b>(238)</b>	<b>6.245</b>	<b>32.790</b>	<b>173.178</b>
Promjene računovodstvenih politika-prva primjena Odluke ABRSP	-	-	-	(2.336)	-	-	91	-	(2.245)
<b>Ponovo iskazano stanje na 01. januar 2020</b>	<b>62.003</b>	<b>157</b>	<b>63.002</b>	<b>3.151</b>	<b>3.732</b>	<b>(238)</b>	<b>6.336</b>	<b>32.790</b>	<b>170.933</b>
Prenos na zadržanu dobit	-	-	-	6.558	-	-	-	(6.558)	-
<b>Ukupno stavke kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.558</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6.558)</b>	<b>-</b>
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22.048</b>	<b>22.048</b>
<b>Dobici/Gubici od fer vrednovanja</b>									
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	(1.408)	-	(1.408)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	141	-	141
Efekti umanjenja vrijednosti HOV	-	-	-	-	-	-	253	-	253
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	(25)	-	(25)
<b>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.039)</b>	<b>-</b>	<b>(1.039)</b>
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	35	-	-	35
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	22	-	-	-	22
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava	-	-	-	-	(227)	-	-	315	88
<b>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(205)</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>315</b>	<b>145</b>
<b>Ostali ukupan rezultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(205)</b>	<b>35</b>	<b>(1.039)</b>	<b>22.363</b>	<b>21.154</b>
<b>Stanje na dan 31. decembar 2020.</b>	<b>62.003</b>	<b>157</b>	<b>63.002</b>	<b>9.709</b>	<b>3.527</b>	<b>(203)</b>	<b>5.297</b>	<b>48.595</b>	<b>192.087</b>
<b>Stanje na dan 01. januar 2021.</b>	<b>62.003</b>	<b>157</b>	<b>63.002</b>	<b>9.709</b>	<b>3.527</b>	<b>(203)</b>	<b>5.297</b>	<b>48.595</b>	<b>192.087</b>
Prenos na zadržanu dobit	-	-	-	9.990	-	-	-	(9.990)	-
Ispłaćene dividende	-	-	-	-	-	-	-	(38.606)	(38.606)
<b>Ukupno stavke kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.990</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(48.596)</b>	<b>(38.606)</b>
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37.664</b>	<b>37.664</b>
<b>Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu fer vrednovanja osnovnih sredstava</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>-</b>
<b>Promjene na odloženim porezima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Dobici/Gubici od fer vrednovanja</b>									
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	-	-	-	-	-	-	(1.331)	-	(1.331)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	133	-	133
Efekti umanjenja vrijednosti HOV	-	-	-	-	-	-	(338)	-	(338)
Promjene na odloženim porezima	-	-	-	-	-	-	34	-	34
<b>Stavke koje naknadno mogu biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.502)</b>	<b>-</b>	<b>(1.502)</b>
Aktuarski gubici po osnovu MRS 19	-	-	-	-	-	(33)	-	-	(33)
<b>Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilansu uspjeha u budućim periodima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33)</b>
<b>Ostali ukupan rezultat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>(33)</b>	<b>(1.502)</b>	<b>37.682</b>	<b>36.131</b>
<b>Stanje na dan 31. decembar 2021.</b>	<b>62.003</b>	<b>157</b>	<b>63.002</b>	<b>19.699</b>	<b>3.511</b>	<b>(236)</b>	<b>3.795</b>	<b>37.682</b>	<b>189.613</b>

## Osnovne informacije o Banci na dan 31.12.2021. godine:

Članovi Nadzornog odbora Banke	Članovi Odbora za reviziju Banke	Interni revizor	Broj zaposlenih
Andreas P. Burkhardt predsjednik Boštjan Kovač zamjenik predsjednika Hedvika Usenik član Dragan Gligorić član Dragan Kovačević član	Tatjana Jamnik Skubic predsjednik Nikolina Lilek član Polona Kurtevski član Barbara Deželak član Mirko Ilić član	Nina Preradović  <b>Eksterni revizor</b>  Ernst&Young d.o.o. Sarajevo	Na dan 31.12.2020. godine, Banka je imala 479 zaposlenih radnika.  NLB Banka a.d. Banja Luka Milana Tepića 4, 78000 Banja Luka Republika Srpska, BiH T: +387 51 245 500 F: +387 51 221 623 e-mail: helpdesk@nlb-rs.ba SWIFT: RAZBBA22 Matični broj: 1905155
<b>Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:</b>	<b>Uprava banke</b>	<b>Poslovna mreža</b>	
Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana 99.85%	Goran Babić predsjednik Uprave Marjana Usenik član Uprave Dragan Injac član Uprave	Banka u svom sastavu ima 8 filijala, a ukupno 51 organizacionih dijelova.	