



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 71) UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2017. godine, i odgovarajući izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu, i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i standardima revizije primjenjivim u Republici Srpskoj. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Deloitte d.o.o. Banja Luka

78000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

Tel: + 387 (0) 51 223 500; + 387 (0) 51 224 500
Faks: + 387 (0) 51 224 990
www.deloitte.com

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizijskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2017. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanim tokovima za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje.

Deloitte d.o.o.
Banja Luka



13. februar 2018. godine

IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017. '000 BAM	2016. '000 BAM
Prihodi od kamata	61.272	63.455
Rashodi od kamata	(10.550)	(14.491)
Neto prihodi od kamata	50.722	48.964
Prihodi od naknada i provizija	17.278	15.112
Rashodi od naknada i provizija	(2.966)	(2.120)
Neto prihodi od naknada i provizija	14.312	12.992
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	48	3
Neto dobiti od kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.515	1.318
Dobici od investiranja	166	-
Ukupni operativni prihodi	66.763	63.277
Troškovi zaposlenih	(16.039)	(15.116)
Troškovi amortizacije	(2.763)	(3.074)
Ostali troškovi	(12.631)	(12.308)
Ukupno operativni troškovi	(31.433)	(30.498)
Dobit prije umanjnja vrijednosti i rezervisanja	35.330	32.779
Neto gubitak od umanjnja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	(6.004)	(7.784)
Rezervisanja za rizike i troškove	(450)	(103)
Ostali operativni prihodi i rashodi	(462)	(249)
Dobici/gubici od prodaje nekretnina i opreme	22	142
Dobit prije oporezivanja	28.436	24.785
Porez na dobit	(2.661)	(2.402)
Dobit za godinu	25.775	22.383
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		
Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:		
- (Gubici)/Dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	(133)	460
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	25.642	22.843
Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	185,90	161,44

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

	Na dan 31. decembra	
	2017. '000 BAM	2016. '000 BAM
Imovina		
Novčana sredstva	170.568	101.815
Obavezna rezerva kod Centralne banke	116.002	97.146
Kreditni i potraživanja od banaka	100.444	165.408
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	169.542	155.895
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	10	534
Kreditni i potraživanja od komitenata	895.762	854.683
Nekretnine i oprema	16.468	16.192
Nematerijalna imovina	5.887	4.566
Ostala aktiva	5.997	3.806
Odložena poreska sredstva	16	3
Ukupno imovina	1.480.696	1.400.048
Obaveze		
Depoziti i krediti od banaka	395.901	397.376
Depoziti i krediti od komitenata	863.628	790.217
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	621	-
Ostale obaveze	16.925	23.459
Rezervisanja za obaveze i troškove	2.066	2.026
Obaveza za porez na dobit	417	300
Odložena poreska obaveza	16	-
Ukupno obaveze	1.279.574	1.213.378
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Rezerve kapitala	39.242	28.050
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	3.496	3.496
Rezerve po osnovu obračuna fer vrijednosti	(114)	19
Zadržana zarada	25.589	25.588
Neto dobit za godinu	25.775	22.383
Ukupno kapital i rezerve	201.122	186.670
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.480.696	1.400.048

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017. '000 BAM	2016. '000 BAM
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena kamata	61.272	63.455
Naplaćene provizije i naknade	17.278	15.112
Plaćena kamata	(10.550)	(14.491)
Plaćene provizije i naknade	(2.966)	(2.120)
Plaćeni troškovi poslovanja	(28.670)	(27.424)
Neto prilivi od trgovanja	1.515	1.318
Ostali odlivi	(227)	(104)
1. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	37.652	35.746
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama		
Smanjenje/(povećanje) kredita i plasmana drugim bankama	64.976	(54.022)
Povećanje kredita komitentima	(45.429)	(21.532)
Povećanje obračunate kamate i ostale aktive	(3.286)	(871)
Povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(18.856)	(39.330)
Smanjenje/(povećanje) depozita banaka	(1.835)	91.163
Povećanje depozita komitenata	67.534	36.066
Smanjenje/(povećanje) ostalih obaveza	(296)	5.733
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	62.808	17.207
3. Neto priliv novca iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	100.460	52.953
4. Izdaci poreza na dobit	(2.529)	(2.101)
5. Neto priliv novca iz poslovnih aktivnosti (3+4)	97.931	50.852
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(4.360)	(4.471)
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(13.647)	(11.634)
Isplata dividende	(11.171)	(10.700)
6. Neto odliv novca iz ulagačkih aktivnosti	(29.178)	(26.805)
7. Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata (5+6)	68.753	24.047
8. Novac i ekvivalenti novca na početku perioda	101.815	77.768
9. Novac i ekvivalenti novca na kraju perioda (7+8)	170.568	101.815

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke dana 30. januara 2018. godine.

Napomena:

Revidirani godišnji finansijski izvještaji, zajedno sa Izvještajem nezavisnog eksternog revizora za 2017. godinu, bili su predmet razmatranja Odbora za reviziju Banke na sjednici održanoj dana 23.02.2018. godine i Nadzornog odbora Banke na sjednici održanoj dana 28.02.2018. godine.

Navedeni odbori dali su pozitivno mišljenje na ove finansijske izvještaje i uputili ih u dalju proceduru usvajanja na narednoj redovnoj sjednici Skupštine akcionara Banke koja je planirana do kraja aprila 2018. godine.

Nakon usvajanja integralni tekst ovih izvještaja biće objavljen na internet stranici Banke i Banjalučke berze a.d. Banja Luka.

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA

UniCredit Bank a.d. Banja Luka
Marije Bursać broj 7, Banja Luka
Telefon: 051 / 243 200
Telefaks: 051 / 212 830
S.W.I.F.T. BLBABA22
E-mail: info-bl@unicreditgroup.ba
Web-adresa: www.unicreditbank-bl.ba

Nadzorni odbor
Pasquale Giamboli, predsjednik
Laura-Kristina Bendeković, zamjenik predsjednika
Georg Günther Horndasch, član
Perica Rajčević, član
Zoran Vasiljević, član

Odbor za reviziju
Jelena Poljašević, predsjednik
Ante Križan, član
Hrvoje Matovina, član

Uprava Banke:
Gordan Pehar, predsjednik Uprave Banke
Siniša Adžić, član Uprave Banke
Borislav Petrov Guenov, član Uprave Banke (do 17.11.2017.)
Nevena Nikšić, član Uprave Banke (od 03.03.2017.)

Spoljni revizor: Deloitte d.o.o. Banja Luka
Interni revizor: Senka Presečan
Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:
1. UniCredit S.p.A. Italija 98,46%

Poslovnu mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2017. godine čine Centrala u Banjaluci, 31 filijala i 6 agencija (31.12.2016: Centrala u Banjaluci, 31 filijala i 6 agencija).
Na dan 31.12.2017. godine Banka je imala 431 radnika (31.12.2016: 429).