

Na osnovu člana 178. stav 2. Zakona o bankama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 4/17, 19/18 i 54/19) UniCredit Bank a.d. Banja Luka objavljuje Izvještaj nezavisnog eksternog revizora i finansijske izvještaje za 2019. godinu u skraćenom obliku, uz napomenu da su isti objavljeni i na internet stranici Banke.

Izveštaj nezavisnog revizora

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

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja (strana 5 do 77) UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu “Banka”), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2019. 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, i napomene uz finansijske izvještaje, koje uključuju i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2019. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA). Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvještaju u dijelu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Očekivani kreditni gubici za kredite i rezervisanja po garancijama	
Na dan 31. decembra 2019. godine potraživanja po kreditima su iznosila 1,061,117 hiljada BAM, sa pripadajućim umanjnjem vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 34,999 hiljada BAM.	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja industrije, ispitali smo troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije, i procijenili primijenjenu metodologiju, kao i korišćene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizorskog pitanja.
Odmjeravanje troškova umanjnja vrijednosti kredita i rezervisanja za garancije smatra se ključnim revizorskim pitanjem, jer je određivanje pretpostavki za očekivane kreditne gubitke subjektivno zbog nivoa rasuđivanja koje primjenjuje Uprava.	Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente: - Procjena ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. - Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji potkrepljuju pretpostavke korišćene u modelima očekivanog kreditnog gubitka koji su primjenjeni u alokaciji faza (eng. <i>stage</i>), pretpostavke koje se primjenjuju da bi se dobila dvanaestomjesečna i cjeloživotna vjerovatnoća neispunjavanja obaveza (PD) i metode primjenjene za dobijanje vjerovatnoće gubitaka (LGD) po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja. - Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza koji podržavaju odgovarajuće određivanje pretpostavki za troškove obezvrjeđenja kredita i rezervisanja za garancije. - Procjena ključnih kretanja portfolija visokog rizika iz prethodnog perioda u odnosu na segmente i istorijske podatke. - Evalucija primjenjenih metodologija korišćenjem našeg znanja i iskustva u industriji. - Uključili smo naše IT stručnjake i stručnjake za kreditni rizik u oblastima koje su zahtijevale specifičnu ekspertizu. - Procjenu tačnosti i potpunosti objelodanjivanja u finansijskim izvještajima.
Najznačajnija rasuđivanja se odnose na: - Pretpostavke koje se koriste u modelima očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za procjenu kreditnog rizika vezanog za izloženost i očekivane buduće novčane tokove klijenta. - Pravovremena identifikacija izloženosti sa značajnim povećanjem izloženosti kreditnom riziku i kreditnom obezvrjeđenju. - Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova na pojedinačno procjenjene izloženosti po kreditima.	Na bazi sprovedenih revizorskih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na tačnost evidentiranih gubitaka od umanjnja vrijednosti za kreditne rizike, kao i rezervisanja za garancije, u poslovnoj 2019. godini.

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za finansijske izvještaje

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

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenu sposobnosti Banke da nastavi da posluje u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako Uprava ili namjerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim navedene.

Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja. Tokom obavljanja revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Sti ćemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.
- Vršimo ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjanja koja je izvršila Uprava.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove od strane Uprave i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu da posljedicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi takođe dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi sa nezavisnošću i da ćemo komunicirati sa njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštenja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

Partner na revizijskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, Ovlašćeni revizor.

Banja Luka, 17. februar 2020. godine

Mirko Ilić
Partner
Ovlašćeni revizor



Deloitte d.o.o. Banja Luka
Braće Mažar i majke Marije 58 i 60

Izveštaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu

Za godinu koja se završava 31. decembra		
	2019.	2018.
	‘000 BAM	‘000 BAM
Prihodi od kamata i slični prihodi	57.213	60.590
Rashodi od kamata i slični rashodi	(8.490)	(9.047)
Neto prihodi od kamata	48.723	51.543
Prihodi od naknada i provizija	19.938	18.617
Rashodi od naknada i provizija	(3.534)	(2.991)
Neto prihodi od naknada i provizija	16.404	15.626
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	10
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.643	1.743
Ukupni operativni prihodi	66.780	68.922
Troškovi zaposlenih	(17.209)	(16.747)
Troškovi amortizacije materijalne imovine	(2.279)	(1.595)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	(1.347)	(879)
Ostali administrativni troškovi	(12.260)	(12.984)
Ukupno operativni troškovi	(33.095)	(32.205)
Dobit prije umanjnja vrijednosti i rezervisanja	33.685	36.717
Neto gubici/povrati od umanjnja vrijednosti za kreditne rizike	(860)	(5.797)
a) Finansijska imovina po amortizovanom trošku	(1.833)	(4.702)
b) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	973	(1.095)
Rezervisanja za rizike i troškove	(1.897)	(874)
a) Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija	(1.927)	(514)
b) Rezervisanja za otpremnine	30	10
c) Rezervisanja za sudske sporove	-	(370)
Ostali operativni prihodi i rashodi	1.314	(194)
Dobici/gubici od prodaje nekretnina i opreme	130	513
Dobit prije oporezivanja	32.372	30.365
Porez na dobit	(2.791)	(2.594)
Dobit za godinu	29.581	27.771
Ostali ukupni rezultat, neto od poreza na dobit		
Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:		
- Pozitivni efekti revalorizacije materijalne imovine	2,365	-
- (Gubici)/dobici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(273)	650
Ukupni rezultat za godinu	31.673	28.421
BAM	BAM	
Zarada po akciji (osnovna i razrijeđena)	213,35	200,30

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke dana 29. januara 2020. godine.
Potpisano u ime UniCredit Bank a.d. Banja Luka:

Gordan Pehar
Predsjednik Uprave Banke



Nevena Nikše
Član Uprave Banke



IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

na dan

	31. decembar 2019. '000 BAM	31. decembar 2018. '000 BAM
Imovina		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	143.893	225.492
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	244	1
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	218.888	197.265
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.257.249	1.207.266
a) Obavezna rezerva kod Centralne banke	127.016	125.877
b) Krediti i potraživanja od banaka	104.115	144.015
c) Krediti i potraživanja od komitenata	1.026.118	937.374
Materijalna imovina	23.715	17.761
Nematerijalna imovina	10.530	8.115
Odložena poreska sredstva	6	77
Ostala aktiva	7.105	6.254
Ukupno imovina	1.661.630	1.662.231
Obaveze		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	1.392.598	1.422.320
a) Depoziti i krediti od banaka	353.857	415.669
b) Depoziti i krediti od komitenata	1.035.665	1.006.651
c) Obaveze po osnovu zakupa	3.076	-
Poreske obaveze	644	178
a) Tekuće poreske obaveze	381	178
b) Odložene poreske obaveze	263	-
Ostale obaveze	18.555	17.737
Rezervisanja za rizike i troškove	5.038	3.321
a) Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija	2.959	1.032
b) Rezervisanja za otpremnine	222	252
c) Rezervisanja za sudske sporove	1.857	2.037
Ukupno obaveze	1.416.835	1.443.556
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Rezerve kapitala	42.846	39.242
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	-	3.604
Rezerve vrednovanja	4.488	2.447
Zadržana zarada	60.746	38.477
Neto dobit za tekuću godinu	29.581	27.771
Ukupno kapital i rezerve	244.795	218.675
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.661.630	1.662.231

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za godinu

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Zakonske rezerve	Rezerve kapitala	Regulator. rezerve za kreditne gubitke	Rezerve vrednovanja	Zadržana zarada	Neto dobit za godinu	Ukupno
	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM	'000 BAM
Stanje na dan 1. januara 2018.	97.055	373	9.706	39.242	3.496	(114)	25.589	25.775	201.122
Efekti prve primjene MSFI 9	-	-	-	-	108	1.911	-	-	2.019
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	25.775	(25.775)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(12.887)	-	(12.887)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	27.771	27.771
Ostali ukupni rezultat:									
Neto gubitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(445)	-	-	(445)
Neto dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	1.095	-	-	1.095
<i>Ukupan ostali rezultat</i>	-	-	-	-	-	650	-	-	650
Stanje na dan 31. decembra 2018.	97.055	373	9.706	39.242	3.604	2.447	38.477	27.771	218.675
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	27.771	(27.771)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(5.553)	-	(5.553)
Prenos u rezerve	-	-	-	3.604	(3.604)	-	-	-	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	29.581	29.581
Ostali ukupni rezultat:									
Neto dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	649	-	-	649
Neto gubitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(973)	-	-	(973)
Neto dobitak perioda priznati direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	51	-	51
Efekti revalorizacije materijalne imovine	-	-	-	-	-	2.365	-	-	2.365
<i>Ukupan ostali rezultat</i>	-	-	-	-	-	2.041	51	-	2.092
Stanje na dan 31. decembra 2019.	97.055	373	9.706	42.846	-	4.488	60.746	29.581	244.795

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za godinu

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2019. '000 BAM	2018. '000 BAM
<i>Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>		
Prihodi od kamata i slični prihodi	57.213	60.590
Rashodi od kamata i slični rashodi	(8.490)	(9.047)
Prihodi od naknada i provizija	19.938	18.617
Rashodi od naknada i provizija	(3.534)	(2.991)
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	10	10
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.643	1.743
Administrativni troškovi poslovanja	(29.469)	(29.731)
Ostali prilivi/(odlivi)	1.443	319
1. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	38.754	39.510
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obavezama</i>		
Promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	(1.139)	(9.875)
Kredit i potraživanja od banaka	39.900	(43.571)
Kredit i potraživanja od komitenata	(90.021)	(45.205)
Promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		
Depoziti i krediti od banaka	(61.812)	19.768
Depoziti i krediti od komitenata	29.014	143.023
Obaveze po osnovu zakupa	(664)	-
Ostala aktiva	(1.142)	(906)
Ostale obaveze	818	812
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	(85.046)	64.046
3. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	(46.292)	103.556
4. Porez na dobit	(2.582)	(2.622)
5. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti (3+4)	(48.874)	100.934
<i>Tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti</i>		
Materijalna imovina	(1.792)	(2.305)
Nematerijalna imovina	(3.762)	(3.107)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(21.623)	(27.723)
Isplata dividende	(5.548)	(12.875)
6. Neto tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(32.725)	(46.010)
7. Neto (smanjenje)/povećanje gotovine (5+6)	(81.599)	54.924
8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	225.492	170.568
9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (7+8)	143.893	225.492

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 Giamboi, predsjednik Laura-Kristina Orlić, zamjenik predsjednika Daniel Svoboda, član Perica Rajčević, član Zoran Vasiljević, član	ODBOR ZA REVIZIJU: Jelena Poljašević, predsjednik Ante Križan, član Antonija Matošin, član	UPRAVA: Gordan Pehar, predsjednik Uprave Banke Nevena Nikše, član Uprave Banke Siniša Adžić, član Uprave Banke Sladetan Stanić, član Uprave Banke Tsvetelin Petyov Minchev, član Uprave Banke	Spoljni revizor: Deloitte d.o.o. Banja Luka Interni revizor: Senka Presečan Aktionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: 1. UniCredit S.p.A. Italija 99,4252% Na dan 31.12.2019. godine Banka je imala 448 radnika (31.12.2018: 441). Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka se sastojala od Centrale u Banjoj Luci sa sjedištem u Ulici Marije Bursać broj 7 i 36 filijala (31. decembar 2018: 31 filijala i 5 agencija).
---	---	--	---	---