

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O IZVJEŠTAJIMA U SKRAĆENOM OBLIKU

Akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvještaji u skraćenom obliku, koji se sastoje od izvještaja o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2020. godine, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o tokovima gotovine za godinu, koja je tada završila, bili su predmet revizije finansijskih izvještaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2020.

Po našem mišljenju, priloženi 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, 117/18), a na osnovu zahtjeva iz člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske.

Izvještaji u skraćenom obliku

Izvještaji u skraćenom obliku ne sadrže objave, koje su zahtijevane u skladu sa 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 nezavisnog revizora. Izrazili smo pozitivno revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 18. februara 2021. 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 takode uključuje:

- komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima, koja se odnose na umanjene vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata (očekivane kreditne gubitke).

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.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje da li su izvještaji u skraćenom obliku konzistentni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na temelju naših postupaka, koji su obavljeni u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim) „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima“.

Ranko Travar, direktor Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o. Banja Luka Braće Mažar i majke Marije 58 i 60 Banja Luka, Bosna i Hercegovina 26. februar 2021. godine



IZVJEŠTAJ O DOBITKU ILI GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU

	Za godinu, koja se završava 31. decembra	
	2020. ‘000 BAM	2019. ‘000 BAM
Prihodi od kamata i slični prihodi	54.873	57.213
Rashodi od kamata i slični rashodi	(8.923)	(8.490)
Neto prihodi od kamata	45.950	48.723
Prihodi od naknada i provizija	17.210	19.938
Rashodi od naknada i provizija	(3.474)	(3.534)
Neto prihodi od naknada i provizija	13.736	16.404
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	4	10
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.707	1.643
Ukupni operativni prihodi	61.397	66.780
Troškovi zaposlenih	(17.007)	(17.218)
Troškovi amortizacije materijalne imovine	(2.538)	(2.413)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	(1.702)	(1.347)
Ostali administrativni troškovi	(12.645)	(12.260)
Ukupno operativni troškovi	(33.892)	(33.238)
Dobit prije umanjivanja vrijednosti i rezervisanja	27.505	33.542
Neto (gubici) / povrati od umanjivanja vrijednosti za kreditne rizike	(11.614)	(505)
- Finansijska imovina po amortizovanom trošku	(11.123)	(1.478)
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(491)	973
Rezervisanja za rizike i troškove	966	(1.888)
- Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija	917	(1.927)
- Dugoročna rezervisanja za zaposlene	49	39
Ostali operativni prihodi i rashodi (Gubici) / dobiti od prodaje nekretnina i opreme	948 (41)	1.093 130
Dobit prije oporezivanja	17.764	32.372
Porez na dobit	(1.478)	(2.785)
Dobici po osnovu odloženih poreza	171	-
Gubici po osnovu odloženih poreza	(279)	(6)
Dobit nakon oporezivanja	16.178	29.581
Dobit za godinu	16.178	29.581
Ostali ukupni rezultat, neto od poreza na dobit		
Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:		
- Pozitivni efekti revalorizacije materijalne imovine	193	2.365
- Neto (gubitak) / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	(39)	649
- Neto dobitak / (gubitak) od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	491	(973)
- Neto gubitak / dobitak perioda priznat direktno u kapitalu	104	51
Ukupni rezultat za godinu	16.927	31.673
ZARADA PO AKCIJI	BAM	BAM
Osnovna zarada po akciji	116,68	213,35
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji	116,68	213,35

Ove finansijske izvještaje je utvrdila Uprava Banke dana 10. februara 2021. godine. Potpisano u ime UniCredit Bank a.d. Banja Luka:

Gordan Pehar Predsjednik Uprave Banke

Jasminka Bajić Član Uprave Banke

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

na dan

	31. decembar 2020. ‘000 BAM	31. decembar 2019. ‘000 BAM
Imovina		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	164.663	143.893
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	244
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	240.348	218.888
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.211.397	1.257.249
a) Obavezna rezerva kod Centralne banke	124.797	127.016
b) Krediti i potraživanja od banaka	151.480	104.115
c) Krediti i potraživanja od komitenata	935.120	1.026.118
Materijalna imovina	23.725	24.765
Nematerijalna imovina	11.551	10.530
Tekuće poresko sredstvo – više plaćen porez na dobit	1.089	-
Odložena poreska sredstva	160	6
Ostala aktiva	5.073	6.055
Ukupno imovina	1.658.006	1.661.630
Obaveze		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	1.372.164	1.392.598
a) Depoziti i krediti od banaka	259.447	353.857
b) Depoziti i krediti od komitenata	1.110.311	1.035.665
c) Obaveze po osnovu zakupa	2.406	3.076
Poreske obaveze	557	644
a) Tekuće poreske obaveze	-	381
b) Odložene poreske obaveze	557	263
Ostale obaveze	26.109	18.362
Rezervisanja za rizike i troškove	4.565	5.231
a) Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija	2.713	2.959
b) Dugoročna rezervisanja za zaposlene	366	415
c) Rezervisanja za sudske sporove	1.486	1.857
Ukupno obaveze	1.403.395	1.416.835
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Rezerve kapitala	42.897	42.846
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	(5.076)	-
Rezerve vrednovanja	5.133	4.488
Zadržana zarada	88.345	60.746
Neto dobit za tekuću godinu	16.178	29.581
Ukupno kapital i rezerve	254.611	244.795
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.658.006	1.661.630

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

	Akcijski kapital ‘000 BAM	Emisiona premija ‘000 BAM	Zakonske rezerve ‘000 BAM	Rezerve kapitala ‘000 BAM	Regulator. rezerve za kreditne gubitke ‘000 BAM	Rezerve vrednovanja ‘000 BAM	Zadržana zarada ‘000 BAM	Neto dobit za godinu ‘000 BAM	Ukupno ‘000 BAM
Stanje na dan 1. januar 2019.	97.055	373	9.706	39.242	3.604	2.447	38.477	27.771	218.675
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 priznat direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	51	-	51
- Efekti revalorizacije materijalne imovine	-	-	-	-	-	2.365	-	-	2.365
- Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	2.041	51	-	2.092
Ukupan ostali rezultat	-	-	-	-	-	2.041	51	29.581	31.673
- Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	27.771	(27.771)	-
- Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(5.553)	-	(5.553)
- Prenos u rezerve	-	-	-	3.604	(3.604)	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembar 2019.	97.055	373	9.706	42.846	-	4.488	60.746	29.581	244.795
- Korekcije početnog stanja na dan 1. januar 2020.	-	-	-	-	(5.076)	-	(2.035)	-	(7.111)
- Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	16.178	16.178
- Neto dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(39)	-	-	(39)
- Neto gubitak / dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu	-	-	-	-	-	491	-	-	491
- Neto dobitak perioda priznat direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	104	-	104
- Efekti revalorizacije materijalne imovine	-	-	-	-	-	193	-	-	193
- Ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	645	104	-	749
Ukupan ostali rezultat	-	-	-	-	-	645	104	16.178	16.927
- Raspodjela dobiti	-	-	-	51	-	-	29.530	(29.581)	-
Stanje na dan 31. decembar 2020.	97.055	373	9.706	42.897	(5.076)	5.133	88.345	16.178	254.611

OSNOVNE INFORMACIJE O BANC

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 Daniel Svoboda, zamjenik predsjednika Margherita Giulia Cerqui, član od 17.10.2020. Perica Rajčević, član Zoran Vasiljević, član Laura Kristina Orlić, član do 16.10.2020.	ODBOR ZA REVIZIJU: Jelena Poljašević, predsjednik Nezavisni član Ante Križan, član Zagrebačka banka d.d., Zagreb Antonija Matošin, član Zagrebačka banka d.d., Zagreb	UPRAVA: Gordan Pehar, predsjednik Uprave Banke Jasminka Bajić, član Uprave Banke za Upravljanje finansijsima od 1.8.2020. Dragana Janjić, član Uprave Banke za Upravljanje rizicima od 1.8.2020. Tsvetelin Petyov Minchev, član Uprave Banke za Podršku poslovanju Nevena Nikše, član Uprave Banke za upravljanje finansijsima do 31.5.2020. Slađan Stanić, član Uprave Banke za Upravljanje rizicima do 31.7.2020. Siniša Adžić, član Uprave Banke za Korporativno i investiciono bankarstvo i Maloprodaju do 30.6.2020. Slađan Stanić, član Uprave Banke za Korporativno i investiciono bankarstvo i Maloprodaju od 1.8.2020. do 18.12.2020.	Nezavisni revizor: Deloitte d.o.o. Banja Luka Interni revizor: Senka Presečan Broj poslovnica: 36 Broj zaposlenih: 436 Akcionari, koji imaju 5% ili više akcija sa pravom glasa: UniCredit S.p.A. Italija
---	---	--	---	--

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za godinu

	Za godinu, koja se završava 31. decembra	
	2020. ‘000 BAM	2019. ‘000 BAM
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prihodi od kamata i slični prihodi	54.873	57.213
Rashodi od kamata i slični rashodi	(8.923)	(8.490)
Prihodi od naknada i provizija	17.210	19.938
Rashodi od naknada i provizija	(3.474)	(3.534)
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	4	10
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.707	1.643
Administrativni troškovi poslovanja	(29.652)	(29.469)
Ostali prilivi / (odlivi)	907	1.223
1. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	32.652	38.534
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama		
Promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	2.219	(1.139)
Kredit i potraživanja od banaka	(47.365)	39.900
Kredit i potraživanja od komitenata	80.882	(90.021)
Promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		
Depoziti i krediti od banaka	(94.410)	(61.812)
Depoziti i krediti od komitenata	74.646	29.014
Obaveze po osnovu zakupa	(670)	(664)
Ostala aktiva	480	(922)
Ostale obaveze	746	818
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	16.528	(84.826)
3. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	49.180	(46.292)
4. Porez na dobit	(2.786)	(2.582)
5. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti (3+4)	46.394	(48.874)
Tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti		
Materijalna imovina	(1.442)	(1.792)
Nematerijalna imovina	(2.722)	(3.762)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(21.460)	(21.623)
Isplata dividende	-	(5.548)
6. Neto tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(25.624)	(32.725)
7. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine (5+6)	20.770	(81.599)
8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	143.893	225.492
9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (7+8)	164.663	143.893

Ove finansijske izvještaje utvrdila je Uprave Banke dana 10. februara 2021. godine.
Potpisano u ime UniCredit Bank a.d. Banja Luka:

Gordan Pehar
Predsjednik Uprave Banke

Jasminka Bajić
Član Uprave Banke