

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O IZVJEŠTAJIMA U SKRAĆENOM OBLIKU

Akcionarima UniCredit Bank a.d. Banja Luka



Mišljenje
Izvještaji u skraćenom obliku, koji se sastoje iz izvještaja o dobitku ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2021. godine, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, su bili predmet revizije finansijskih izvještaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2021.
Prema 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 14. februara 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 takođe uključuje:

- Komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima koja se odnose na umanjenje vrijednosti kredita datih klijentima (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 obavljani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim) „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima“.

Yuri Sidorovich, prokurista



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
28. februar 2022. godine

	Za godinu, koja se završava 31. decembra	
	2021.	2020.
	'000 BAM	'000 BAM
Prihodi od kamata i slični prihodi	54.594	54.873
Rashodi od kamata i slični rashodi	(9.054)	(8.923)
Neto prihodi od kamata	45.540	45.950
Prihodi od naknada i provizija	18.888	17.210
Rashodi od naknada i provizija	(4.109)	(3.474)
Neto prihodi od naknada i provizija	14.779	13.736
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	4	4
Neto dobiti / (gubici) od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju finansijske imovine i obaveza	2.078	1.707
Ukupni operativni prihodi	62.401	61.397
Troškovi zaposlenih	(17.680)	(17.007)
Troškovi amortizacije materijalne imovine	(2.436)	(2.538)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	(2.681)	(1.702)
Ostali administrativni troškovi	(13.032)	(12.645)
Ukupno operativni troškovi	(35.829)	(33.892)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja	26.572	27.505
Neto (gubici) / povrati od ispravki vrijednosti za kreditne rizike	(2.002)	(11.614)
- Finansijska imovina po amortizovanom trošku	(4.149)	(11.123)
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2.147	(491)
Neto (gubici) / povrati od rezervisanja za rizike i troškove	(965)	966
- Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija	(969)	917
- Dugoročna rezervisanja za zaposlene	4	49
Ostali operativni prihodi i rashodi	1.437	948
Dobici / (gubici) po osnovu vrednovanja i prodaje materijalne imovine	1.756	(41)
Dobit prije oporezivanja	26.798	17.764
Porez na dobit	(1.863)	(1.478)
Dobici po osnovu odloženih poreza	466	171
Gubici po osnovu odloženih poreza	(59)	(279)
Dobit nakon oporezivanja	25.342	16.178
Dobit za godinu	25.342	16.178

Izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu (nastavak)	Za godinu, koja se završava 31. decembra	
	2021.	2020.
	'000 BAM	'000 BAM
Dobit za godinu	25.342	16.178
Ostali ukupni rezultat, neto od poreza na dobit		
Stavke, koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:		
• Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	(336)	193
• Neto (gubitak) / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	(6.327)	(39)
• Neto (gubitak) / dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(2.147)	491
• Neto (gubitak) / dobitak perioda priznati direktno u kapitalu	220	104
Ukupni rezultat za godinu	16.752	16.927
Zarada po akciji	BAM	BAM
Osnovna zarada po akciji	182,78	116,68
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji	182,78	116,68

Izvještaj o finansijskom položaju na dan	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
	'000 BAM	'000 BAM
Imovina		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	170.222	251.084
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	241.987	240.348
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.225.683	1.124.976
- Obavezna rezerva kod Centralne banke	131.104	125.128
- Krediti i potraživanja od banaka	64.741	64.728
- Krediti i potraživanja od komitenata	1.029.838	935.120
Materijalna imovina	21.871	23.725
Nematerijalna imovina	11.799	11.551
Tekuće poresko sredstvo - više plaćen porez na dobit	-	1.089
Odložena poreska sredstva	569	160
Ostala aktiva	4.944	5.073
Ukupno imovina	1.677.075	1.658.006
Obaveze		
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	1.394.690	1.372.164
- Depoziti i krediti od banaka	154.989	259.447
- Depoziti i krediti od komitenata	1.237.924	1.110.311
- Obaveze po osnovu zakupa	1.777	2.406
Poreske obaveze	931	557
- Tekuće poreske obaveze	385	-
- Odložene poreske obaveze	546	557
Ostale obaveze	19.340	26.109
Rezervisanja za rizike i troškove	5.531	4.565
- Rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih finansijskih garancija	3.682	2.713
- Dugoročna rezervisanja za zaposlene	363	366
- Rezervisanja za sudske sporove	1.486	1.486
Ukupno obaveze	1.420.492	1.403.395
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Rezerve kapitala	43.001	42.897
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	(5.076)	(5.076)
Rezerve vrednovanja	(3.677)	5.133
Zadržana zarada	89.859	88.345
Neto dobit za godinu	25.342	16.178
Ukupno kapital i rezerve	256.583	254.611
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.677.075	1.658.006

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 2020.	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)
Raspodjela dobiti	-	-	-	51	-	-	29.530	(29.581)	-
Neto dobit za godinu							-	16.178	16.178
Ostali ukupni rezultat									
Neto (gubitak) / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(39)	-	-	(39)
Neto (gubitak) / dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	491	-	-	491
Neto (gubitak) / dobitak perioda priznat direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	104	-	104
Efekti revalorizacije materijalne imovine	-	-	-	-	-	193	-	-	193
Ukupan ostali rezultat	-	-	-	-	-	645	104	-	749
Stanje na dan 31. decembar 2020.	97.055	373	9.706	42.897	(5.076)	5.133	88.345	16.178	254.611
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	16.178	(16.178)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(14.780)	-	(14.780)
Prenos u rezerve	-	-	-	104	-	-	(104)	-	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	25.342	25.342
Ostali ukupni rezultat									
Neto (gubitak) / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(6.327)	-	-	(6.327)
Neto (gubitak) / dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(2.147)	-	-	(2.147)
Neto (gubitak) / dobitak perioda priznati direktno u kapitalu	-	-	-	-	-	-	220	-	220
Efekti revalorizacije materijalne imovine	-	-	-	-	-	(336)	-	-	(336)
Ukupan ostali rezultat	-	-	-	-	-	(8.810)	220	-	(8.590)
Stanje na dan 31. decembar 2021.	97.055	373	9.706	43.001	(5.076)	(3.677)	89.859	25.342	256.583

Izvještaj o tokovima gotovine

	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2021. '000 BAM	2020. '000 BAM
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prihodi od kamata i slični prihodi	54.594	54.873
Rashodi od kamata i slični rashodi	(9.054)	(8.923)
Prihodi od naknada i provizija	18.888	17.210
Rashodi od naknada i provizija	(4.109)	(3.474)
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	4	4
Neto dobici (gubici) od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	2.078	1.707
Administrativni troškovi poslovanja	(30.712)	(29.652)
Ostali prilivi / (odlivi)	3.193	907
1. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	34.882	32.652
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama		
Promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	(5.976)	2.111
Kredit i potraživanja od banaka	(13)	(19.488)
Kredit i potraživanja od komitenata	(102.896)	80.882
Promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		
Depoziti i krediti od banaka	(104.458)	(94.410)
Depoziti i krediti od komitenata	127.613	74.646
Obaveze po osnovu zakupa	(629)	(670)
Ostala aktiva	(774)	478
Ostale obaveze	(6.769)	746
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	(93.902)	44.295
3. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	(59.020)	76.947
4. Porez na dobit	(389)	(2.786)
5. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti (3+4)	(59.409)	74.161
Tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti		
Materijalna imovina	(1.357)	(1.442)
Nematerijalna imovina	(3.705)	(2.722)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(1.639)	(21.460)
Isplata dividende	(14.752)	-
6. Neto tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(21.453)	(25.624)
7. Neto (smanjenje) / povećanje gotovine (5+6)	(80.862)	48.537
8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	251.084	202.547
9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (7+8)	170.222	251.084

Ove finansijske izvještaje je utvrdila Uprave Banke dana 26. januara 2022. godine.

Potpisano u ime UniCredit Bank a.d. Banja Luka:

Gordan Peħar
Predsjednik Uprave Banke



Jasminka Bajić
Član Uprave Banke

OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I – 31. decembar 2021.

Naziv: UniCredit Bank a.d. Banja Luka
Adresa: Marije Bursać 7, 78000 Banja Luka
Telefon: +387 51 243 200
Fax: +387 51 212 830
e-Mail: unicreditbank-bl.ba
S.W.I.F.T.: BLBABA22

NADZORNI ODBOR:

1.	Pasquale Giamboi	predsjednik	UniCredit S.p.A.
2.	Daniel Svoboda	zamjenik predsjednika	UniCredit S.p.A.
3.	Margherita Giulia Cerqui	član	UniCredit S.p.A.
4.	Zoran Vasiljević	član	Nezavisni član
5.	Vedran Stanetić	član	Nezavisni član

ODBOR ZA REVIZIJU:

1.	Jelena Poljašević	predsjednik	Nezavisni član
2.	Ante Križan	član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb.
3.	Graziana Mazzzone	član	UniCredit S.p.A.

UPRAVA:

1.	Gordan Peħar	predsjednik Uprave Banke
2.	Željko Kišić	član Uprave za Korporativno i investiciono bankarstvo i Maloprodaju.
3.	Jasminka Bajić	član Uprave Banke za Upravljanje finansijama.
4.	Dragana Janjić	član Uprave Banke za Upravljanje rizicima.
5.	Roland Viskupić	član Uprave za Podršku poslovanju (GBS)
6.	Anita Grabner	član Uprave za Ljudske resurse

Interni revizor: Senka Presećan

Broj filijala: 35
Broj zaposlenih: 437
Spoljni revizor: Deloitte d.o.o. Sarajevo- Podružnica Banja Luka
Akcionari koji imaju 5% ili više akcija s pravom glasa: UniCredit S.p.A. Italija