



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

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 68) UniCredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine, i odgovarajući izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu, i izvještaj o novčanim tokovima 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.

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 2016. 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 2017. godine

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU

	za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016. '000 BAM	2015. '000 BAM
Prihodi od kamata	63.455	62.426
Rashodi od kamata	(14.491)	(15.901)
Neto prihodi od kamata	48.964	46.525
Prihodi od naknada i provizija	15.112	14.167
Rashodi od naknada i provizija	(2.120)	(2.252)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.992	11.915
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	3	10
Neto dobiti od kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	1.318	1.324
Dobici/(gubici) od investiranja	-	9
Ukupni operativni prihodi	63.277	59.783
Troškovi zaposlenih	(15.116)	(15.115)
Troškovi amortizacije	(3.074)	(3.068)
Ostali troškovi	(12.308)	(11.564)
Ukupno operativni troškovi	(30.498)	(29.747)
Dobit prije umanjavanja vrijednosti i rezervisanja	32.779	30.036
Neto gubitak od umanjavanja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	(7.784)	(6.236)
Rezervisanja za rizike i troškove	(103)	(346)
Ostali operativni prihodi i rashodi	(249)	(137)
Dobici/gubici od prodaje nekretnina i opreme	142	(13)
Dobit prije oporezivanja	24.785	23.304
Porez na dobit	(2.402)	(1.928)
Dobit za godinu	22.383	21.376
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit	22.383	21.376
<i>Stavke koje mogu biti naknadno reklasifikovane u dobitke ili gubitke:</i>		
- Dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	460	226
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	22.843	21.602
Obična i razrijeđena zarada po akciji (u BAM)	161,44	154,17

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

	na dan	
	31. decembar 2016. '000 BAM	31. decembar 2015. '000 BAM
Imovina		
Novčana sredstva	101.815	77.768
Obavezna rezerva kod Centralne banke	97.146	57.816
Kredit i potraživanja od banaka	165.408	111.386
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	155.895	144.261
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	534	548
Kredit i potraživanja od komitenata	854.683	840.473
Nekretnine i oprema	16.192	16.345
Nematerijalna imovina	4.566	3.424
Ostala aktiva	3.806	2.940
Odložena poreska sredstva	3	61
Ukupno imovina	1.400.048	1.255.022
Obaveze		
Depoziti i krediti od banaka	397.376	306.213
Depoziti i krediti od komitenata	790.217	754.151
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	209
Ostale obaveze	23.459	17.726
Rezervisanja za obaveze i troškove	2.026	2.207
Obaveza za porez na dobit	300	1
Ukupno obaveze	1.213.378	1.080.507
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	3.496	3.496
Rezerve nastale po osnovu obratuna fer vrijednosti	19	(441)
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Ostale rezerve iz dobiti	28.050	17.362
Akumulirani dobitak	25.588	25.588
Neto dobit za godinu	22.383	21.376
Ukupno kapital i rezerve	186.670	174.515
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.400.048	1.255.022

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

	za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016. '000 BAM	2015. '000 BAM
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena kamata	63.455	62.426
Naplaćene provizije i naknade	15.112	14.167
Plaćena kamata	(14.491)	(15.901)
Plaćene provizije i naknade	(2.120)	(2.252)
Plaćeni troškovi poslovanja	(27.424)	(26.679)
Neto prilivi od trgovanja	1.318	1.324
Ostali odlivi	(104)	(131)
1. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	35.746	32.954
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama		
Povećanje kredita i plasmana drugim bankama	(54.022)	5.753
Povećanje kredita komitenata	(21.532)	(141.217)
Povećanje obračunate kamate i ostale aktive	(871)	(1.760)
Povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(39.330)	(6.642)
Povećanje depozita banaka	91.163	56.455
Povećanje depozita komitenata	36.066	91.622
Povećanje ostalih obaveza	5.733	1.382
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	17.207	5.593
3. Neto priliv novca iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	52.953	38.547
4. Izdaci poreza na dobit	(2.101)	(1.927)
5. Neto priliv novca iz poslovnih aktivnosti (3+4)	50.852	36.620
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(4.471)	(4.794)
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(11.634)	(15.155)
Povećanje finansijske imovine koja se drži do dospelosti	-	36
Isplata dividende	(10.700)	(8.822)
6. Neto odliv novca iz ulagačkih aktivnosti	(26.805)	(28.735)
7. Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata (5+6)	24.047	7.885
8. Novac i ekvivalenti novca na početku perioda	77.768	69.883
9. Novac i ekvivalenti novca na kraju perioda (7+8)	101.815	77.768

Ovi finansijski izvještaji su utvrđeni od strane Uprave Banke, dana 7. februara 2017. godine.

Napomena:

Revidirani godišnji finansijski izvještaji, zajedno sa Izvještajem nezavisnog eksternog revizora za 2016. godinu, bili su predmet razmatranja Odbora za reviziju Banke na sjednici održanoj dana 21.02.2017. godine i Nadzornog odbora Banke na sjednici održanoj dana 28.02.2017. 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 2017. godine.

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

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

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 MILJENKO ŽIVALJIĆ, predsjednik CLAUDIO CESARIO, zamjenik predsjednika JASNA MANDAC, član DIJANA HRASTOVIĆ, član HELMUT HALLER, član MARTIN KLAUZER, član GEORG GUNTHER HORNDASCH, član	ODBOR ZA REVIZIJU DANIMIR GULIN, predsjednik MARIJANA BRCKO, član HRVOJE MATOVINA, član CHRISTIAN PIESCHEL, član ANTE KRIŽAN, član	UPRAVA BANKE: GORDAN PEHAR, direktor banke SINIŠA ADŽIĆ, izvršni direktor BORISLAV GENOV, izvršni direktor	Vanjski revizor: Deloitte d.o.o. Interni revizor: Daria Šimunović Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima: 1. UniCredit S.p.A. Italija 98,44% Poslovnju mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 31.12.2016. godine čine Centrala u Banjoj Luci, 31 filijala i 6 agencija (31.12.2015. - Centrala u Banjoj Luci, 31 filijala i 5 agencija). Na dan 31.12.2016. godine Banka je imala 429 radnika (31.12.2015. - 431).
---	---	--	--	---