

Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima
UniCredit Bank a.d. Banja Luka o sažetim finansijskim izvještajima



Mišljenje

Sažeti finansijski izvještaji, koji obuhvataju sažeti izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2023. godine, sažeti izvještaj o dobitku ili gubitku i ostalom ukupnom rezultatu za tada završenu godinu, izvještaj o tokovima gotovine, izvještaj o promjenama na kapitalu i osnovne informacije o Banci, izvedene su iz revidiranih finansijskih izvještaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka („Banka“) za godinu završenu 31. decembra 2023. godine.

Prema našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji usklađeni su, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. decembra 2023. godine.

Sažeti finansijski izvještaji

Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže sva objavljivanja koja su zahtijevana u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj. Čitanje sažetih finansijskih izvještaja i revizorskog izvještaja o njima stoga nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i revizorskog izvještaja o njima. Sažeti finansijski izvještaji i revidirani finansijski izvještaji ne odražavaju učinke događaja koji su nastali nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima.

Revidirani finansijski izvještaji i naše mišljenje o njima

Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 16. februara 2024. godine. Taj izvještaj takođe sadrži i komunicirana ključna revizorska pitanja.

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.

Revizorova odgovornost

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li sažeti finansijski izvještaji usklađeni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na temelju naših postupaka, koji su obavljeni u skladu s Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim) „Angažovanja na izvještavanju o sažetim finansijskim izvještajima“.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju
Podružnica Banja Luka

26. februar 2024.

Ovlašteni revizori
Svetozara Markovića 5
78000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina



U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju

Manal Bečirbegović

Manal Bečirbegović
Izvršni direktor

Vedran Vukotić

Vedran Vukotić
Ovlašteni revizor

Izvještaj o dobitku ili gubitku

	31.12.2023.	31.12.2022.
	000 BAM	000 BAM
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	54.758	52.560
Rashodi od kamata	(6.001)	(5.637)
Neto prihodi od kamata	48.757	46.923
Prihodi od naknada i provizija	21.504	21.106
Rashodi od naknada i provizija	(4.679)	(4.346)
Neto prihodi od naknada i provizija	16.824	16.760
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	4	4
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	2.400	3.470
Neto prihodi od trgovanja	2.404	3.474
Ukupni operativni prihodi	67.985	67.157
Troškovi zaposlenih	(18.710)	(18.846)
Troškovi amortizacije materijalne imovine	(1.855)	(2.372)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	(3.143)	(2.722)
Ostali administrativni troškovi	(14.689)	(14.231)
Ukupno operativni troškovi	(38.397)	(38.171)
Operativni rezultat prije umanjenja i rezervisanja	29.588	28.986
Neto gubici od umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata	(7.276)	(4.987)
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	(7.294)	(5.254)
Finansijska imovina po FV kroz ostali ukupni rezultat	18	267
Rezervisanja za rizike i troškove	81	(426)
Ostali operativni prihodi	3.467	2.741
Ostali operativni rashodi	(719)	(650)
Rezultat prije poreza	25.142	25.664
Porez na dobit	(2.366)	(2.286)
Rezultat nakon poreza	22.775	23.379

Izvještaj o ostalom ukupnom rezultatu	31.12.2023.	31.12.2022.
	000 BAM	000 BAM
Rezultat nakon poreza	22.775	23.379
Ostala sveobuhvatna dobit	(503)	1.840
Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak:		
Efekti revalorizacije materijalnih sredstava	119	1.198
Neto dobitak perioda priznat direktno u kapitalu	261	72
Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak:		
Neto promjena umanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti	(18)	(267)
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti	(865)	837
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	22.272	25.219

Osnovna/razrijeđena zarada po akciji	31.12.2023.	31.12.2022.
	000 BAM	000 BAM
Rezultat nakon poreza koji se može pripisati redovnim akcionarima	22.775	23.379
Ostala sveobuhvatna dobit koja se može pripisati redovnim akcionarima	(503)	1.840
Broj redovnih akcija	138.650	138.650
Osnovna/razrijeđena zarada po akciji	164,26	168,62

Izvještaj o finansijskom položaju	31.12.2023.	31.12.2022.
	000 BAM	000 BAM
Imovina		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	153.044	267.869
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	82.973	85.467
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	997.548	1.041.470
Obavezna rezerva kod Centralne banke	97.303	107.367
Kredit i potraživanja od banaka	222.999	105.576
Kredit i potraživanja od klijenata	677.246	828.527
Materijalna imovina	21.987	22.755
Nematerijalna imovina	9.413	11.184
Tekuće poresko sredstvo	216	-
Odložena poreska sredstva	1.115	1.301
Ostala aktiva	9.619	6.064
Ukupno imovina	1.275.916	1.436.110
Obaveze		
Finansijska obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	249
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	996.338	1.127.300
Depoziti i krediti od banaka	14.263	61.718
Depoziti i krediti od klijenata	980.309	1.063.610
Obaveze po osnovu zakupa	1.766	1.972
Poreske obaveze	777	1.206
Tekuće poreske obaveze	-	444
Odložene poreske obaveze	777	762
Ostale obaveze	24.523	20.349
Rezervisanja za kreditne rizike i garancije	5.209	3.036
Rezervisanja za rizike i troškove	1.805	2.168
Ukupno obaveze	1.028.652	1.154.308
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Rezerve kapitala	43.294	43.222
Rezerve vrednovanja	(2.673)	(1.909)
Zadržana zarada	76.735	109.976
Neto dobit za tekuću godinu	22.775	23.379
Ukupno kapital i rezerve	247.264	281.802
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.275.916	1.436.110

Izvrještaj o promjenama na kapitalu

	Napomena	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 01.01.2022.		97.055	373	9.706	43.001	(5.076)	(3.677)	89.859	25.342	256.583
Raspodjela dobiti		-	-	-	-	-	-	25.342	(25.342)	-
Isplata dividende	4.11.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prenos u rezerve		-	-	-	221	5.076	-	(5.297)	-	-
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	-	-	-	23.379	23.379
Ostali ukupni rezultat										
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti		-	-	-	-	-	837	-	-	837
Neto promjena umanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti		-	-	-	-	-	(267)	-	-	(267)
Neto (gubitak) / dobitak perioda priznat direktno u kapitalu		-	-	-	-	-	-	72	-	72
Efekti revalorizacije materijalne imovine		-	-	-	-	-	1.198	-	-	1.198
Ukupan ostali rezultat		-	-	-	-	-	1.768	72	-	1.840
Stanje na dan 31.12.2022.		97.055	373	9.706	43.222	-	(1.909)	109.976	23.379	281.802
Alokacija dobiti		-	-	-	-	-	-	23.379	(23.379)	-
Isplata dividende	4.11.	-	-	-	-	-	-	(56.810)	-	(56.810)
Prenos u rezerve		-	-	-	72	-	-	(72)	-	-
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	-	-	-	22.775	22.775
Ostali ukupni rezultat										-
Neto promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti		-	-	-	-	-	(865)	-	-	(865)
Neto promjena umanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti		-	-	-	-	-	(18)	-	-	(18)
Neto dobitak perioda priznat direktno u kapitalu		-	-	-	-	-	-	261	-	261
Efekti revalorizacije materijalne imovine		-	-	-	-	-	119	-	-	119
Ukupan ostali rezultat		-	-	-	-	-	(764)	261	-	(503)
Stanje na dan 31.12.2023.		97.055	373	9.706	43.294	-	(2.673)	76.735	22.775	247.264

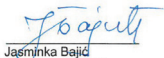
Izvrještaj o tokovima gotovine

	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 BAM	'000 BAM
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prihodi od kamata i slični prihodi	54.347	50.465
Rashodi od kamata i slični rashodi	(6.001)	(5.637)
Prihodi od naknada i provizija	21.460	21.105
Rashodi od naknada i provizija	(4.679)	(4.346)
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	4	4
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	2.400	3.470
Administrativni troškovi poslovanja	(33.366)	(33.076)
Ostali prilivi	2.715	2.092
a) Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u finansijskoj imovini i obavezama po amortizovanom trošku	36.880	34.077
Promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	10.063	23.812
Krediti i potraživanja od banaka	(117.423)	(40.719)
Krediti i potraživanja od klijenata	147.931	195.916
Ostala aktiva	(3.587)	(1.156)
b) Neto promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku	36.984	177.853
Promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		
Depoziti i krediti od banaka	(39.497)	(92.743)
Depoziti i krediti od klijenata	(72.400)	(166.214)
Ostale obaveze	2.588	(570)
c) Neto promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku	(109.309)	(259.527)
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije poreza (a+b+c)	(35.445)	(47.597)
Porez na dobit	(2.787)	(2.266)
1. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(38.232)	(49.863)
Tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti		
Ulaganja u materijalnu imovinu	(978)	(1.832)
Prodaja materijalne imovine	176	153
Ulaganja u nematerijalnu imovinu	(1.497)	(1.747)
Prilivi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	1.531	156.740
2. Neto tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(769)	153.314
Tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti		
Isplata dividende	(56.752)	-
Otplata dugoročnih najmova	(206)	194
Prilivi po uzetim kreditima	390	12.578
Otplata uzetih kredita	(19.256)	(18.576)
3. Neto tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti	(75.824)	(5.804)
4. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine (1+2+3)	(114.824)	97.647
5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	267.869	170.222
6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (4+5)	153.044	267.869

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


Gordana Pehar
Predsjednik Uprave Banke




Jasminka Bajić
Član Uprave Banke

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCII – 31. decembar 2023.

Naziv:	UniCredit Bank a.d. Banja Luka
Adresa:	Marije Bursać 7, 78000 Banja Luka
Telefon:	+387 51 243 200
Fax:	+387 51 212 830
Web adresa:	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.	Vedran Stanetić	član	Nezavisni član
5.	Zoran Vasiljević	član	Nezavisni član

ODBOR ZA REVIZIJU:

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

UPRAVA:

1.	Gordan Pehar	predsjednik Uprave Banke
2.	Jasminka Bajić	član Uprave Banke zadužen za Finansije, te v.d. člana Uprave Banke nadležna za Upravljanje rizicima u periodu od 01.03-30.04.2023. godine
3.	Dragana Janjić	član Uprave Banke zadužen za Upravljanje rizicima do 28. februara 2023. godine
3.	Miloš Belić	v.d. člana Uprave Banke nadležan za Upravljanje rizicima u periodu od 01.05-30.05.2023. godine, te član Uprave Banke nadležan za Upravljanje rizicima od 31.05.2023. godine
4.	Željko Kišić	član Uprave Banke zadužen za Maloprodaju i Korporativno bankarstvo
5.	Roland Viskupić	član Uprave Banke zadružen za Podršku poslovanju
6.	Diana Bevanda	član Uprave Banke zadužen za Ljudske potencijale i korporativnu kulturu

Interni revizor:	Ivana Kalaba
Broj prodajnih mjesta:	30
Broj zaposlenih:	386
Vanjski revizor:	KPMG B-H d.o.o Sarajevo, Podružnica Banja Luka
Akcionari koji imaju 5% ili više akcija s pravom glasa:	UniCredit S.p.A. Italija