

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. decembra 2022. godine, sažeti izvještaj o dobiti ili gubitku i sažeti izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za tada završenu godinu, izvještaj o promjenama u kapitalu, izvještaj o novčanim tokovima i dodatne informacije, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka ("Banka") za godinu završenu 31. decembra 2022. godine.
Prema našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima, u skladu sa osnovom za pripremu navedenom u Bilješci 1.

Sažeti finansijski izvještaji
Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže sva objavljivanja zahtijevana zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj. Čitanje sažetih finansijskih izvještaja i revizorovog izvještaja o njima stoga nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i revizorovog 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 revizijsko mišljenje na revidirane finansijske izvještaje u našem izvještaju datiranom sa 21. aprila 2023. godine. Taj izvještaj takođe sadrži i komunicirana ključna revizorska pitanja.

Odgovornost Uprave za sažete finansijske izvještaje
Uprava je odgovorna za sastavljanje sažetka revidiranih finansijskih izvještaja u skladu sa osnovom za pripremu navedenom u Bilješci 1.

Revizorova odgovornost
Naša je *odgovornost* izraziti mišljenje da li su sažeti finansijski izvještaji, u svim značajnim odrednicama, dosljedni revidiranim finansijskim izvještajima, temeljeno na našim postupcima koji su obavljani u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardom (MRevS-om) 810 (izmjnjen), „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima“.

Ostala pitanja
Finansijski izvještaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2021. godine, su revidirani od strane drugog revizora koji je izrazio nemodifikovano mišljenje na finansijske izvještaje 14. februara 2022. godine.

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



Ovlašteni revizori
Svetozara Markovića 5/11
78000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor

27. april 2023. godine

Vedran Vukotić
Ovlašteni revizor

Bilješka uz sažete finansijske izvještaje

1 Osnova za pripremu

Sažeti finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s kriterijima koje je utvrdila Uprava, a usklađeno sa zahtjevima Odluke o obavljanju spoljne revizije u bankama izdate od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske (Službeni glasnik RS 116/17 i 117/18). Prema tim kriterijima, Banka objavljuje izvještaj o finansijskom položaju, izvještaj o ukupnom rezultatu za period, izvještaj o tokovima gotovine, izvještaj o promjenama na kapitalu i napomene uz finansijske izvještaje. Ovi sažeti finansijski izvještaji izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2022. godine, pripremljenih u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj.

Izvještaj o dobitku ili gubitku

	31.12.2022.	31.12.2021.
	000 BAM	000 BAM
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	52.560	54.594
Rashodi od kamata	(5.637)	(9.054)
Neto prihodi od kamata	46.923	45.540
Prihodi od naknada i provizija	21.106	18.888
Rashodi od naknada i provizija	(4.346)	(4.109)
Neto prihodi od naknada i provizija	16.760	14.779
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	4	4
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	3.470	2.078
Neto prihodi od trgovanja	3.474	2.082
Ukupni operativni prihodi	67.157	62.401
Troškovi zaposlenih	(18.632)	(17.680)
Troškovi amortizacije materijalne imovine	(2.372)	(2.436)
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	(2.722)	(2.681)
Ostali administrativni troškovi	(14.444)	(13.025)
Ukupno operativni troškovi	(38.171)	(35.822)
Operativni rezultat prije umanjenja i rezervisanja	28.987	26.579
Neto gubici / povrati od umanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata	(4.987)	(2.971)
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	(5.254)	(5.118)
Finansijska imovina po FV kroz ostali ukupni rezultat	267	2.147
Rezervisanja za rizike i troškove	(426)	4
Ostali operativni prihodi	2.741	3.913
Ostali operativni rashodi	(650)	(726)
Rezultat prije poreza	25.664	26.798
Porez na dobit	(2.286)	(1.456)
Rezultat nakon poreza	23.379	25.342

Izvjestaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	31.12.2022.	31.12.2021.
	000 BAM	000 BAM
Rezultat nakon poreza	23.379	25.342
Ostala sveobuhvatna dobit	1.840	(8.589)
Stavke koje se neće reklasifikovati u dobitak ili gubitak:		
Efekti revalorizacije materijalnih sredstava	1.198	(336)
Neto (gubitak) / dobitak perioda priznati direktno u kapitalu	72	221
Stavke koje se mogu reklasifikovati u dobitak ili gubitak:		
Neto (gubitak) / dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(267)	(2.147)
Neto (gubitak) / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat - dužnički instrumenti	837	(6.327)
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	25.219	16.753

Potpisano u ime UniCredit Bank a.d. Banja Luka

Gordana Pehar
Predsjednik Uprave Banke



Jasminka Bajic
Član Uprave Banke

Izvještaj o finansijskom položaju

	31.12.2022.	31.12.2021.
	000 BAM	000 BAM
Imovina		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	267.869	170.222
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	85.467	241.987
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	1.041.470	1.225.683
Obavezna rezerva kod Centralne banke	107.367	131.103
Kredit i potraživanja od banaka	105.576	64.741
Kredit i potraživanja od klijenata	828.527	1.029.838
Materijalna imovina	22.755	21.871
Nematerijalna imovina	11.184	11.799
Tekuća poreska sredstva	-	-
Odložena poreska sredstva	1.301	569
Ostala aktiva	6.064	4.943
Ukupno imovina	1.436.110	1.677.075

Obaveze

Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	249	-
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	1.127.300	1.394.688
Depoziti i krediti od banaka	61.718	154.987
Depoziti i krediti od komitenata	1.063.610	1.237.924
Obaveze po osnovu zakupa	1.972	1.777
Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja	-	-
Poreske obaveze	1.206	931
Tekuće poreske obaveze	444	385
Odložene poreske obaveze	762	546
Ostale obaveze	20.349	19.342
Rezervisanja za kreditne rizike i garancije	3.036	3.682
Rezervisanja za rizike i troškove	2.168	1.848
Ukupno obaveze	1.154.308	1.420.492
Kapital i rezerve		
Akcijski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Rezerve kapitala	43.222	43.002
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	-	(5.076)
Rezerve vrednovanja	(1.909)	(3.677)
Zadržana zarada	109.976	89.859
Neto dobit za tekuću godinu	23.379	25.342
Ukupno kapital i rezerve	281.802	256.583
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	1.436.110	1.677.075

Izveštaj o promjenama na kapitalu

	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 01.01.2021.	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 31.12.2021.	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prenos u rezerve	-	-	-	221	5.076	-	(5.297)	-	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	23.379	23.379
Ostali ukupni rezultat									
Neto (gubitak) / dobitak od promjene fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	837	-	-	837
Neto (gubitak) / dobitak od rezervisanja za kreditne rizike na finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-	-	-	(267)	-	-	(267)
Neto (gubitak) / dobitak perioda priznati 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

Izveštaj o novčanim tokovima

	31.12.2022.	31.12.2021.
	000 BAM	000 BAM
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prihodi od kamata i slični prihodi	50.465	53.876
Rashodi od kamata i slični rashodi	(5.637)	(9.054)
Prihodi od naknada i provizija	21.105	18.874
Rashodi od naknada i provizija	(4.346)	(4.109)
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	4	4
Neto dobiti od trgovanja i kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	3.470	2.078
Administrativni troškovi poslovanja	(33.076)	(30.706)
Ostali prilivi / (odlivi)	2.092	3.186
a) Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u finansijskoj imovini i obavezama po amortizovanom trošku	34.077	34.149
Promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku		
Obavezna rezerva kod Centralne banke	23.812	(5.868)
Kredit i potraživanja od banaka	(40.719)	-
Kredit i potraživanja od komitenata	195.916	(100.195)
Ostala aktiva	(1.156)	(1.245)
b) Neto promjene u finansijskoj imovini po amortizovanom trošku	177.853	(107.308)
Promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku		
Depoziti i krediti od banaka	(92.743)	(91.793)
Depoziti i krediti od komitenata	(166.214)	126.388
Ostale obaveze	(570)	(3.064)
c) Neto promjene u finansijskim obavezama po amortizovanom trošku	(259.527)	31.531
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije poreza (a+b+c)	(47.597)	(41.628)
Porez na dobit	(2.266)	(389)
1. Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(49.863)	(42.017)
Tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti		
Ulaganja u materijalnu imovinu	(1.832)	(1.357)
Prodaja materijalne imovine	153	701
Ulaganja u nematerijalnu imovinu	(1.747)	(3.705)
Ulaganja u Finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	(48.838)
Prilivi od Finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	156.740	40.880
2. Neto tokovi gotovine iz ulagačkih aktivnosti	153.314	(12.319)
Tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti		
Isplata dividende	-	(14.780)
Otplata dugoročnih najmova	194	(629)
Prilivi po uzetim kreditima	12.578	8.435
Otplata uzetih kredita	(18.576)	(19.552)
3. Neto tokovi gotovine iz finansijskih aktivnosti	(5.804)	(26.526)
4. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine (1+2+3)	97.647	(80.862)
5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	170.222	251.084
6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda (4+5)	267.869	170.222

Dodatni podaci

Uprava Banke	
predsjednik Uprave	Gordan Pehar
član Uprave	Jasminka Bajić
član Uprave	Dražana Janjić do 28. februara 2023. godine
član Uprave	Željko Kišić
član Uprave	Roland Viskupić
član Uprave	Anita Grabner do 31. januara 2022. godine
član Uprave	Diana Bevanda, v.d. od 1. februara 2022. do 1. marta 2022., te od 1. marta 2022. godine član Uprave.
Nadzorni odbor Banke	
predsjednik	Pasquale Giamboi
zamjenik predsjednika	Daniel Svoboda
član	Margherita Giulia Cerqui
član	Vedran Stanetić
član	Zoran Vasiljević
Odbor za reviziju	
predsjednik	Jelena Poljašević
član	Ante Križan
član	Graziana Mazzone
Interni revizor: Senka Presečan	
Akcionari koji imaju 5% ili više akcija s pravom glasa: UniCredit S.p.A. Italija.	
Poslovna mreža: 32 filijale.	
Na dan 31.12.2022. godine Banka je imala 422 zaposlenih.	
Nezavisni eksterni revizor Banke: KPMG B-H d.o.o. za reviziju,	
Podružnica Banja Luka.	
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	