

NEREVIDIRANI POLUGODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA PERIOD JANUAR – JUNI 2017. GODINE

BILANS USPJEHA

	01.01-30.06.2017.	01.01-30.06.2016.
	000 BAM	000 BAM
Prihodi od kamata	30.548	32.064
Rashodi od kamata	(5.604)	(7.685)
Neto prihod od kamata	24.944	24.379
Prihodi od naknada i provizija	8.184	6.968
Rashodi od naknada i provizija	(1.312)	(985)
Neto prihod od naknada i provizija	6.872	5.983
Prihodi od dividendi i učešća u kapitalu	38	3
Neto dobiti / gubici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, te kursne razlike po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	636	570
UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI	32.490	30.935
Troškovi zaposlenih	(7.781)	(7.438)
Amortizacija	(1.265)	(1.353)
Ostali troškovi	(6.190)	(6.028)
Ukupni operativni troškovi	(15.236)	(14.819)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja	17.254	16.116
Neto dobiti / gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja za kreditne rizike	(3.318)	(3.414)
Rezervisanja za rizike i troškove	(24)	77
Ostali operativni rashodi	(15)	(131)
Dobici / gubici od prodaje osnovnih sredstava	22	145
Dobit prije oporezivanja	13.919	12.793
Porez na dobit	(1.392)	(1.279)
Neto dobit	12.527	11.514
Promjena u rezervi za fer vrijednost, neto od poreza na dobit	(193)	(98)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT	12.334	11.416

BILANS TOKOVA GOTOVINE

	01.01-30.06.2017.	01.01-30.06.2016.
	000 BAM	000 BAM
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena kamata	30.548	32.064
Naplaćene provizije i naknade	8.184	6.968
Plaćena kamata	(5.604)	(7.685)
Plaćene provizije i naknade	(1.312)	(985)
Plaćeni troškovi poslovanja	(13.971)	(13.466)
Neto prilivi od trgovanja	636	570
Ostali prilivi / odlivi	20	(131)
1. Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	18.501	17.335
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama		
Neto (povećanje) / smanjenje kredita i plasmana drugim bankama	136.502	26.669
Neto (povećanje) / smanjenje kredita komitentima	(45.864)	(9.154)
Neto (povećanje) / smanjenje obračunate kamate i ostale aktive	964	838
Neto (povećanje) / smanjenje obavezne rezerve kod CB	(6.823)	(4.337)
Neto povećanje / (smanjenje) depozita banaka	(88.412)	(1.953)
Neto povećanje / (smanjenje) depozita komitenata	52.078	33.027
Neto povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza	(2.199)	13.297
2. Neto promjene u poslovnoj imovini i obavezama	46.246	58.387
3. Neto priliv/(odliv) novca iz poslovnih aktivnosti prije poreza (1+2)	64.747	75.722
4. Izdaci poreza na dobit	(1.415)	(964)
5. Neto priliv / (odliv) novca iz poslovnih aktivnosti (3+4)	63.332	74.758
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Neto (kupovina) / prodaja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(1.509)	(1.579)
Neto (povećanje) / smanjenje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(21.133)	(16.410)
Neto (povećanje) / smanjenje finansijske imovine koja se drži do dospeljeća	0	0
Isplata dividende	0	(10.659)
6. Neto priliv / (odliv) novca iz ulagačkih aktivnosti	(22.642)	(28.648)
7. Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (5+6)	40.690	46.110
8. Novac i ekvivalenti novca na početku perioda	101.815	77.768
9. Novac i ekvivalenti novca na kraju perioda (7+8)	142.505	123.878

BILANS STANJA

	30.06.2017.	31.12.2016.
	000 BAM	000 BAM
AKTIVA		
Novčana sredstva	142.505	101.815
Obavezna rezerva kod Centralne banke	103.969	97.146
Kredit i potraživanja od banaka	28.906	165.408
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	177.028	155.895
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	24	534
Kredit i potraživanja od komitenata	900.547	854.683
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	0	0
Nekretnine i oprema	16.072	16.192
Nematerijalna imovina	4.930	4.566
Ostala aktiva	2.842	3.806
Odložena poreska sredstva	22	3
Ukupna aktiva	1.376.845	1.400.048
PASIVA		
OBAVEZE		
Depoziti i krediti od banaka	308.964	397.376
Depoziti i krediti od komitenata	842.295	790.217
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	199	0
Ostale obaveze	24.139	23.459
Rezervisanja za obaveze i troškove	1.965	2.026
Obaveza za porez na dobit	278	300
Ukupne obaveze	1.177.840	1.213.378
KAPITAL		
Akcionarski kapital	97.055	97.055
Emisiona premija	373	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	3.496	3.496
Rezerve nastale po osnovu obračuna fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	(174)	19
Zakonske rezerve	9.706	9.706
Ostale rezerve iz dobiti	39.242	28.050
Akumulirana neraspoređena dobit	36.780	25.588
Neto dobit za tekući period	12.527	22.383
Ukupno kapital i rezerve	199.005	186.670
Ukupne obaveze, kapital i rezerve	1.376.845	1.400.048

VANBILANS

1. Neopozive obaveze za davanje kredita	112.108	106.791
2. Izdate garancije	90.088	81.608
3. Neopozivi dokumentarni akreditivi	818	1.751
UKUPNO VANBILANS (1+2+3)	203.014	190.150

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCIMA

UniCredit Bank a.d. Banja Luka
 Marije Bursać 7, Banja Luka
 Telefon: + 387 51 243 200
 Telefaks: + 387 51 212 830
 S.W.I.F.T. BLBABA22
 E-mail: info-bl@unicreditgroup.ba
 Internet: 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:

Danir Gulin, predsjednik
 Marijana Brcko, član
 Hrvoje Matovina, član
 Christian Pieschel, član
 Ante Križan, član

Uprava Banke:

Gordan Pehar, direktor Banke
 Borislav Genov, izvršni direktor
 Nevena Nikše, izvršni direktor
 Siniša Adžić, izvršni direktor

Interni revizor: Senka Presečan
Eksterni revizor: Deloitte d.o.o. Banja Luka

Akcionari koji imaju 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:
 1. UniCredit S.p.A. Italija 98,46%

Poslovnu mrežu UniCredit Bank a.d. Banja Luka na dan 30.06.2017. god. čine Centrala u Banjoj Luci i 37 poslovnih jedinica: 32 filijale i 5 agencija (31.12.2016: Centrala, 31 filijala i 6 agencija).

Na dan 30.06.2017. god. Banka je imala 428 radnika (31.12.2016: 429 radnika).

Napomena:

Nerevidirani polugodišnji izvještaj za period januar - juni 2017. god. u skraćenom obliku objavljeni su na internet stranici Banke www.unicreditbank-bl.ba i na internet stranici Banjalučke berze a.d. Banja Luka www.blberza.com.