

Finansijski izvještaji u skraćenom obliku za godinu koja se završava 31. decembra 2021. godine i Izvještaj nezavisnog revizora MF banka a.d. Banja Luka



Izvještaj nezavisnog revizora o finansijskim izvještajima u skraćenom obliku

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@ba.gt.com
www.granthornton.ba

aprila 2022. godine. Revidirani finansijski izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju uticaje događaja nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj također uključuje:
Komunikaciju o ključnim revizorskim pitanjima koja se odnose na Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata – očekivani kreditni gubici

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

U skladu sa članom 178. Zakona o bankama Republike Srpske, Uprava je odgovorna za sastavljanje skraćenih revidiranih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan članom 14. Oduke o obavljanju spoljne revizije u bankama.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li finansijski izvještaji u skraćenom obliku usklađeni, u svim značajnim odrednicama, sa revidiranim finansijskim izvještajima na temelju naših procedura, a koje su obavljene u skladu sa Međunarodnim revizorskim standardom 810 (revidiranim), „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima.“

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 20. april 2022. godine

Nadzornom odboru i akcionarima MF banke a.d. Banja

Mišljenje

Izvještaj u skraćenom obliku, koji se sastoji iz bilansa stanja na dan 31. decembra 2021. godine i bilansa uspjeha, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o tokovima gotovine za godinu koja je tada završena, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja MF banke a.d. Banja Luka za godinu završenu 31. decembra 2021. godine.
Prema našem mišljenju, priloženi finansijski 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 i 117/18), a na osnovu zahtjeva člana 178. Zakona o bankama Republike Srpske.

Finansijski izvještaji u skraćenom obliku

Izvještaji u skraćenom obliku ne sadrže sve objave koje su zahtjevane zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Srpskoj. Shodno tome, čitanje skraćenih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora ne treba smatrati zamjenom za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i izvještaja nezavisnog revizora. Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 18.



BILANS USPJEHA Za godinu koja se završava 31. decembra 2021. (U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2021.	Godina koja se završava 31. decembra 2020.
Prihodi po osnovu kamata	37.772	34.063
Rashodi po osnovu kamata	(8.034)	(8.191)
Neto prihod po osnovu kamata	29.738	25.872
Prihodi po osnovu naknada i provizija	9.037	6.846
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.281)	(1.569)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	6.756	5.277
Ostali prihodi poslovanja	2.213	2.629
Ostali rashodi poslovanja	(19.178)	(16.741)
Kursne razlike, neto	43	(13)
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)	(9.801)	(11.816)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	9.771	5.208
Porez na dobit	(1.160)	(892)
Neto dobitak tekuće godine	8.611	4.316
Ostali ukupni rezultat	223	102
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	223	102
Ukupni rezultat za obračunski period	8.834	4.418
Zarada po akciji:		
- Obična zarada po akciji (u BAM)	16,84	8,44

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke dana 18. april 2022. godine.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU Za godinu koja se završava 31. decembra 2021. (U hiljadama BAM)

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve kapitala	Akumuliran i dobitak/(gubitak)	Ukupno
Stanje 31. decembar 2019. godine / 1. januar 2020. godine	51.141	1.307	1.002	14.137	67.587
Efekt prelaska na Metodologiju u skladu sa MSFI 9 i Odlukom o utvrđivanju kreditnih gubitaka	-	-	(2.918)	-	(2.918)
Ponovo iskazano stanje 1. januar 2020. godine	51.141	1.307	(1.916)	14.137	64.669
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	298	(298)	-
Rezerve kapitala za kreditne gubitke	-	-	2.918	(2.918)	-
Ukupno transakcije sa vlasnicima	-	-	3.216	(3.216)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	4.316	4.316
Revalorizacije rezerve po osnovu HOV	-	-	102	-	102
Ukupni rezultat za obračunski period	-	-	102	4.316	4.418
Stanje 31. decembar 2020. godine	51.141	1.307	1.402	15.237	69.087
Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	215	(215)	-
Ukupno transakcije sa vlasnicima	-	-	215	(215)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	8.611	8.611
Revalorizacije rezerve po osnovu HOV	-	-	223	-	223
Ukupni rezultat za obračunski period	-	-	223	8.611	8.834
Stanje 31. decembar 2021. godine	51.141	1.307	1.840	23.633	77.921

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA Za godinu koja se završava 31. decembra 2021. godine (U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava	
	31. decembra 2021.	31. decembra 2020.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prihodi od kamata	35.141	30.832
Prihodi od naknada i provizija	8.795	6.645
Odlivi po osnovu kamata	(5.815)	(6.412)
Odlivi od naknada i provizija	(2.462)	(1.569)
Prihodi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	815	1.098
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(15.993)	(16.074)
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	20.481	14.520
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(74.616)	(44.213)
Plasmani drugim bankama	-	3.000
Plaćen porez na dobit	(821)	(1.436)
Neto povećanje depozita banaka	2.516	507
Neto povećanje depozita komitenata	65.478	21.481
Neto prilivi/(odlivi) gotovine iz poslovnih aktivnosti	13.038	(6.441)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Primici kamata	985	798
Nabavka nematerijalnih sredstava	(10)	(113)
Nabavka osnovnih sredstava	(352)	(332)
Kupovina drugih ulaganja	(13.437)	(5.192)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(12.814)	(4.839)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Uzete obaveze po kreditima	17.077	22.097
Povrat obaveza po kreditima	(12.447)	(3.252)
Neto (odlivi)/prilivi gotovine iz finansijskih aktivnosti	4.630	18.845
Neto povećanje novčanih sredstava	4.854	7.565
Efekt promjene deviznog kursa	42	(13)
Efekt promjene ispravke vrijednosti	5	-
Novčana sredstva na početku godine	114.099	106.547
Novčana sredstva na kraju godine	119.000	114.099
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
- Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	106.732	99.823
- Sredstva kod drugih banaka	12.268	14.276
119.000	114.099	

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI - 31. decembar 2021.

Naziv: MF Banka a.d. Banja Luka
Adresa: Aleja Svetoga Save br. 61 Banja Luka
Telefon: +387 51 240 300
e-Mail: office@mfbanka.com
Web-adresa: www.mfbanka.com
SWIFT code: MFBLBA22

Organi upravljanja i nadzor Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Banke. Banku zastupa i predstavlja predsjednik odbora i Odbor za upravljanje aktivim i pasivom, te različite komisije.

Nadzorni odbor:

- Aleksandar Kremenović, predsjednik
- Mladen Bosnić, član
- Dželim Huremović, član
- Freider Wohrmann, član
- Srećko Bogunović, nezavisni član

Uprava Banke:

- Bojan Luburić, predsjednik
- Sandra Lonco, član
- Dragan Đurić, član

Odbor za reviziju

- (Svi članovi odbora za reviziju su nezavisni članovi):
- Đurđica Dragojević, predsjednik
 - Željko Pena, član
 - Radmila Bjeljac, član
 - Sanja Brkić, član
 - Mira Cvijan, član

Interni revizor Banke:

Relja Grozdic

Spoljni revizor:

Grant Thornton d.o.o.

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:

1. MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka 79,19%
2. Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (u daljem tekstu: FMO). Holandija 11,57%
3. KfW, Njemačka 9,24 %

Poslovna mreža:

Na dan 31. decembra 2021. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banjoj Luci, Ulica Banja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Derventa, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Gradačac, Ilidza, Zenica, Trebinje te preko ekspozitura Prnjavor, Teslić, Novi Grad, Zvornik, Pale, Laktaši, Gračanica, Zvinice, Banja Luka, Novi Grad Sarajevo, Bugojno, Brčko, Bihać, Srebrenik, Gradiška, Velika Kladuša i šaltera u Novoj Topoli, Omarskoj i Petrovu.

Broj zaposlenih

Na dan 31. decembra 2021. godine Banka je imala 261 zaposlenih radnika (31. decembra 2020. godine: 247 zaposlenih).