

Finansijski izvještaji u skraćenom obliku za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine i Izvještaj nezavisnog revizora MF banka a.d. Banja Luka



Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Vase Pelagića 21/V
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.grantthornton.ba

Izvještaj nezavisnog revizora o finansijskim izvještajima u skraćenom obliku

Nadzornom odboru i akcionarima MF banke a.d. Banja

Mišljenje

Izvještaj u skraćenom obliku, koji se sastoji iz izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. godine i izvještaja o dobitku i gubitku i ostalom ukupnom rezultatu, 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 2022. 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 24. aprila 2023. godine. Revidirani finansijski izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju uticaje događaja nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj također uključuje i komunikaciju o ključnim revizorskim pitanjima koja se odnose na Umanjenje vrijednosti kredita plasiranih komitentima - 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. Odluke 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 objavljene u skladu sa Međunarodnim revizorskim standardom 810 (revidiranim), „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima.“

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 24. april 2023. godine

Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

IZVJEŠTAJ O DOBITKU I GUBITKU I OSTALOM UKUPNOM REZULTATU Za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine (U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2022.	Godina koja se završava 31. decembra 2021.
Prihodi po osnovu kamata	43.578	37.772
Rashodi po osnovu kamata	(8.270)	(8.034)
Neto prihod po osnovu kamata	35.308	29.738
Prihodi po osnovu naknada i provizija	11.602	9.037
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.793)	(2.281)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	8.809	6.756
Ostali prihodi poslovanja	2.755	2.227
Ostali rashodi poslovanja	(23.306)	(19.181)
Kursne razlike, neto	25	43
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)	(10.757)	(9.812)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	12.834	9.771
Porez na dobit	(1.519)	(1.160)
Neto dobitak tekuće godine	11.315	8.611
Ostali ukupni rezultat	170	223
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	170	223
Ukupna rezultat za obračunski period	11.485	8.834
Zarada po akciji:		
- Obična zarada po akciji (u BAM)	22,13	16,84

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke dana 24. aprila 2023. godine.

Potpisano u ime MF banke a.d. Banja Luka:

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU Na dan 31. decembra 2022. godine (U hiljadama BAM)

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
AKTIVA		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	143.135	106.732
Sredstva kod drugih banaka	21.470	12.268
Hartije od vrijednosti	47.852	49.521
Kreditni plasirani komitentima	483.039	412.892
Nekretne i oprema	3.896	2.640
Nematerijalna ulaganja	275	191
Investiciona ulaganja	4.442	4.505
Poslovni prostori uzeti u najam	7.106	6.879
Ostala aktiva	2.943	4.666
Ukupna aktiva	714.158	600.294
PASIVA		
Obaveze		
Depoziti banaka	7.586	10.056
Depoziti komitenata	513.977	448.825
Obaveze po kreditima	80.403	43.227
Subordinirani dug	6.867	6.964
Ostala pasiva	14.972	12.647
Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze	948	654
Ukupne obaveze	624.753	522.373
Kapital		
Akcijski kapital	51.141	51.141
Emisiona premija	1.307	1.307
Rezerve kapitala	2.441	1.840

Akumulirana dobit/(gubitak)	23.201	15.022
Dobitak tekućeg perioda	11.315	8.611
Ukupna kapital	89.405	77.921
Ukupna pasiva	714.158	600.294
Potencijalne i ugovorene obaveze	116.352	87.545

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU Za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine (U hiljadama BAM)

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve kapitala	Akumulirani dobitak/(gubitak)	Ukupno
Stanje 1. januar 2021. godine	51.141	1.307	1.402	15.237	69.087
Izdavanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	215	(215)	-
Ukupna transakcije sa vlasnicima	-	-	215	(215)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	8.611	8.611
Revalorizacione rezerve po osnovu HOV	-	-	223	-	223
Ukupna rezultat za obračunski period	-	-	223	8.611	8.834
Stanje 31. decembar 2021. godine	51.141	1.307	1.840	23.633	77.921
Izdavanje rezervi na teret akumulirane dobiti	-	-	431	(431)	-
Ukupna transakcije sa vlasnicima	-	-	431	(431)	-
Neto dobitak tekućeg perioda	-	-	-	11.315	11.315
Revalorizacione rezerve po osnovu HOV	-	-	170	-	170
Ukupna rezultat za obračunski period	-	-	170	11.315	11.485
Stanje 31. decembar 2022. godine	51.141	1.307	2.441	34.516	89.405

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA Za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine (U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava	
	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	40.949	35.141
Prilivi od naknada i provizija	10.813	8.795
Odlivi po osnovu kamata	(7.302)	(5.815)
Odlivi od naknada i provizija	(3.049)	(2.462)
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	952	815
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(18.205)	(15.993)
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	24.158	20.481
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(77.263)	(74.616)
Plasmani drugim bankama	-	-
Plaćen porez na dobit	(1.403)	(821)
Neto povećanje depozita banaka	-	2.516
Neto povećanje depozita komitenata	63.282	65.478
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	8.774	13.038
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Primici kamata	1.429	985
Nabavka nematerijalnih sredstava	(129)	(10)
Nabavka osnovnih sredstava	(1.043)	(332)
Kupovina drugih ulaganja	1.394	(13.437)
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	1.651	(12.814)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Uzete obaveze po kreditima	57.614	17.077
Povrat obaveza po kreditima	(22.411)	(12.447)
Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti	35.203	4.630
Neto povećanje novčanih sredstava	45.628	4.854
Efekt promjene deviznog kursa	27	42
Efekt promjene ispravke vrijednosti	(50)	5
Novčana sredstva na početku godine	119.000	114.099
Novčana sredstva na kraju godine	164.605	119.000
Novčana sredstva se sastoji od sljedećih pozicija:		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne Banke	143.135	106.732
Sredstva kod drugih banaka	21.470	12.268
164.605	119.000	

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI – 31. decembar 2022.

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: MFBBLA22

Organi upravljanja i nadzor Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Banke. Banku zastupa i predstavlja predsjednik Uprave. Banka je formirala Kreditne odbore i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, te različite komisije.

Na dan 31. decembra 2022. godine organe upravljanja i nadzor Banke čine:

Nadzorni odbor od 16. decembra 2022. godine:

- Aleksandar Kremenović, predsjednik
- Darko Radić, član
- Dželila Huremović, član
- Freider Wohrmann, nezavisni član
- Srećko Bogunović, nezavisni član

Nadzorni odbor od 16. decembra 2022. godine:

- Aleksandar Kremenović, predsjednik
- Milijana Cavić, član
- Dželila Huremović, član
- Freider Wohrmann, nezavisni član
- Srećko Bogunović, nezavisni član

Nadzorni odbor od 23. juna 2022. godine:

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

Uprava Banke od 18. februara 2022. godine:

- Bojan Luburić, predsjednik
- Saša Sekulić, član
- Dragan Đurić, član

Uprava Banke od 18. februara 2022. godine:

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

Odbor za reviziju od 29. aprila 2022. godine:

- Đurđica Dragojević, predsjednik, nezavisni član
- Milena Haneš, član
- Sanja Brkić, član
- Mira Cvijan, član
- Željko Pena, član

Odbor za reviziju do 29. aprila 2022. godine:

- Đurđica Dragojević, predsjednik, nezavisni član
- Radmila Bjeljac, član
- Sanja Brkić, član
- Mira Cvijan, član
- Željko Pena, član

Interni revizor Banke: Relja Grozdnić

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 31.12.2022. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banjoj Luci, Ulica Aleja Svetoga Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Bijeljina, Derventa, Doboj, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Gradačac, Ilidža, Zenica, Trebinje, te preko ekspozitura Prnjavor, Teslić, Novi Grad, Zvornik, Pale, Laktaši, Gračanica, Živnice, Banja Luka, Novi Grad Sarajevo, Bugojno, Brčko, Bihać, Srebrenik, Gradiska, Velika Kladuša, Sarajevo Centar i saltera u Novoj Topoli, Omarskoj, Petrovu, Kostajnici i Trnu.

Broj zaposlenih

Na dan 31. decembra 2022. godine Banka je imala 293 zaposlenih radnika (31. decembra 2021. godine: 261 zaposlenog).