

Finansijski izvještaji u skraćenom obliku za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine i Izvještaj nezavisnog revizora MF banka a.d. Banja Luka



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.grantthornton.ba

Akumulirana dobit/(gubitak) 33.951 23.201
Dobitak tekućeg perioda 9.189 11.315

Ukupno kapital 98.840 89.405

Ukupna pasiva 785.221 710.380

Potencijalne i ugovorene obaveze 154.082 116.352

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2023.
(U hiljadama BAM)

Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve kapitala	Akumulirani dobitak/(gubitak)	Ukupno
51.141	1.307	1.840	23.633	77.921
-	-	431	(431)	-
-	-	431	(431)	-
-	-	-	11.315	11.315
-	-	170	-	170
-	-	170	11.315	11.485
51.141	1.307	2.441	34.516	89.405
-	-	565	(565)	-
-	-	565	(565)	-
-	-	-	9.189	9.189
-	-	246	-	246
-	-	246	9.189	9.435
51.141	1.307	3.252	43.140	98.840

Stanje 1. januar 2022. godine

Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti

Ukupno transakcije sa vlasnicima

Neto dobitak tekućeg perioda

Revalorizacione rezerve i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV

Ukupno rezultat za obračunski period

Stanje 31. decembar 2022. godine

Izdvajanje rezervi na teret akumulirane dobiti

Ukupno transakcije sa vlasnicima

Neto dobitak tekućeg perioda

Revalorizacione rezerve i očekivani kreditni gubici po osnovu HOV

Ukupno rezultat za obračunski period

Stanje 31. decembar 2023. godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine

(U hiljadama BAM)

Godina koja se završava

31. decembra 2023.

31. decembra 2022.

Prilivi od kamata	50.781	40.949
Prilivi od naknada i provizija	9.050	10.813
Odlivi po osnovu kamata	(4.924)	(7.302)
Odlivi od naknada i provizija	(3.183)	(3.049)
Prilivi po osnovu naplate otpisanih potraživanja	1.824	952
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim i dobavljačima	(30.330)	(18.205)
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	23.218	24.158
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje kredita plasiranih komitentima	(84.293)	(77.263)
Plasmani drugim bankama	-	-
Plaćen porez na dobit	(1.527)	(1.403)
Neto povećanje depozita banaka i komitenata	58.316	63.282
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(4.286)	8.774
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Primici kamata	1.422	1.429
Nabavka nematerijalnih sredstava	-	(129)
Nabavka osnovnih sredstava	(265)	(1.043)
Kupovina drugih ulaganja	(798)	1.394
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	359	1.651
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Uzete obaveze po kreditima	35.325	57.614
Povrat obaveza po kreditima	(26.286)	(22.411)
Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti	9.039	35.203
Neto povećanje novčanih sredstava	5.112	45.628
Obračunata kamata na iznos OR	21	-
Efekte promjene deviznog kursa	(35)	27
Efekte promjene ispravke vrijednosti	(23)	(50)
Novčana sredstva na početku godine	164.605	119.000
Novčana sredstva na kraju godine	169.680	164.605
Novčana sredstva se sastoje od sljedećih pozicija:		
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	104.361	107.438
Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva	65.319	57.167
	169.680	164.605

OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI – 31. decembra 2023.

Naziv: MF Banka a.d. Banja Luka
Adresa: Aleja Svetog 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 nadzora 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 2023. godine organe upravljanja i nadzora Banke čine:

Nadzorni odbor:
- Aleksandar Kremenović, predsjednik
- Dželila Huremović, član
- Frieder Wohrmann, nezavisni član
- Srećko Bogunović, nezavisni član

Nadzorni odbor do 03. novembra 2023. godine:

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

Uprava Banke od 19. aprila 2023. godine:

- Bojan Luburić, predsjednik
- Milijana Čavić, član
- Radenko Derkuća, član

Uprava Banke od 01. marta do 19. aprila 2023. godine:

- Bojan Luburić, predsjednik
- Milijana Čavić, član
- Dragana Janjić, član

Uprava Banke do 01. marta 2023. godine:

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

Odbor za reviziju od 15. decembra 2023. godine:

- Đurđica Dragojević, predsjednik, nezavisni član
- Zoran Đukić, član
- Sanja Brkić, član

- Ivana Živković, član
- Željko Pena, član

Odbor za reviziju od 01. februara do 15. decembra 2023. godine:

- Đurđica Dragojević, predsjednik, nezavisni član
- Zoran Đukić, član
- Sanja Brkić, član
- Mira Cvijan, član
- Željko Pena, član

Odbor za reviziju do 01. februara 2023. godine:

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

Interni revizor Banke: Relja Grozdić

Spoljni revizor: Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Akcionari sa 5% ili više akcija sa glasačkim pravima:

	%
MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka	44,85
MF grupa d.o.o., Banja Luka	29,21
Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (u daljem tekstu: FMO), Holandija	11,57
KfW, Njemačka	9,24
GLS Alternative Investments Sicav, Luksemburg	5,13

Poslovna mreža:

Na dan 31.12.2023. godine Banka svoje poslovanje obavlja u sjedištu u Banjoj Luci, Ulica Aleja Svetog Save 61 i preko filijala Banja Luka, Prijedor, Doboj, Bijeljina, Istočno Sarajevo, Tuzla, Cazin, Sarajevo Centar, Tešanj, te preko ekspozitura Banja Luka, Laktaši, Građiška, Prnjavor, Teslić, Novi Grad, Modriča, Brčko, Zvornik, Pale, Bihać, Gradačac, Ilidža, Zenica, Trebinje, Derventa, Gračanica, Živinice, Novi Grad Sarajevo, Bugojno, Srebrenik, Velika Kladuša i Šaltera u Novoj Topoli, Omarskoj, Petrovu, Kostajnici i Trnu.

Broj zaposlenih

Na dan 31. decembra 2023. godine Banka je imala 334 zaposlena radnika (31. decembra 2022. godine: 293 zaposlena radnika).

Izvještaj nezavisnog revizora

o finansijskim izvještajima u skraćenom obliku

Nadzornom odboru i akcionarima MF banke a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvještaji u skraćenom obliku, koji se sastoje iz Izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2023. godine i Izvještaja o 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 2023. 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 zahtijevane 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.

Revidirani finansijski izvještaji i naše mišljenje o njima

Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje (pozitivno mišljenje) o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 19. aprila 2024. 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 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 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, 23. april 2024. 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 UKUPNOM REZULTATU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine

(U hiljadama BAM)

	Godina koja se završava 31. decembra 2023.	Godina koja se završava 31. decembra 2022.
Prihodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	51.242	43.578
Rashodi po osnovu kamata izračunati na osnovu efektivne kamatne stope	(11.521)	(8.270)
Neto prihodi po osnovu kamata	39.721	35.308
Prihodi po osnovu naknada i provizija	13.398	11.602
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(2.917)	(2.793)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	10.481	8.809
Ostali prihodi poslovanja	3.424	2.755
Ostali rashodi poslovanja	(33.693)	(23.306)
Kursne razlike, neto	(35)	25
Umanjenje vrijednosti i rezervisanja (neto rezervisanja)	(8.913)	(10.757)
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	10.985	12.834
Porez na dobit	(1.796)	(1.519)
Neto dobitak tekuće godine	9.189	11.315
Ostali ukupni rezultat	246	170
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD	246	170
Ukupni rezultat za obračunski period	9.435	11.485
Zarada po akciji:		
- Obična zarada po akciji (u BAM)	17,97	22,13

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Uprave Banke dana 15. aprila 2024. godine.

Potpisano u ime MF banke a.d. Banja Luka

Aleksandar Kremenović
v.d. Predsjednik Uprave



Nikolina Vujković Pađen
Rukovodilac Sektora računovodstva i finansijskog izvještavanja

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

Na dan 31. decembra 2023. godine

(U hiljadama BAM)

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
AKTIVA		
Novčana sredstva i sredstva kod banaka	104.361	107.438
Sredstva kod Centralne banke - obavezna rezerva	65.319	57.167
Hartije od vrijednosti	48.518	47.852
Kreditni plasirani komitentima	548.185	479.817
Nekretnine i oprema	4.954	3.896
Nematerijalna ulaganja	373	275
Investiciona ulaganja	4.384	4.442
Poslovni prostori uzeti u najam	6.522	7.106
Ostala aktiva	2.605	2.387
Ukupna aktiva	785.221	710.380
PASIVA		
Obaveze		
Depoziti banaka	8.746	7.586
Depoziti komitenata	573.669	513.977
Obaveze po uzetim kreditima	79.144	79.913
Subordinisani dug	13.829	6.801
Ostala pasiva	10.356	11.750
Rezervisanja za ugovorene i potencijalne obaveze	637	948
Ukupne obaveze	686.381	620.975
Kapital		
Akcijski kapital	51.141	51.141
Emisiona premija	1.307	1.307
Rezerve kapitala	3.252	2.441