



# Postavljanje mjerila za izvrsnost

Godišnja financijska izvješća 2024.



# Godišnja financijska izvješća 2024.



# UniCredit izvrsnost

**UniCredit je panevropska banka sa jedinstvenom ponudom usluga u Italiji, Njemačkoj, Austriji, te Centralnoj i Istočnoj Europi.**

Naša svrha je osnažiti razvoj zajednica, pružajući najbolja rješenja i usluge za sve zainteresirane strane, otključavajući potencijal za naše klijente i naše ljude širom Europe.





## Sadržaj

- 6 Obračanje Predsjednice Uprave
- 10 Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini
- 13 Opis poslovanja
- 18 Financijski pregled i pregled poslovanja
- 24 Rukovodstvo i organizacija upravljanja
- 28 Odgovornost za financijska izvješća
- 29 Izvješće neovisnog revizora dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar
- 34 Izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
- 36 Izvješće o financijskom položaju
- 37 Izvješće o novčanim tokovima
- 39 Izvješće o promjenama na kapitalu
- 40 Bilješke uz financijska izvješća
- 146 Dodaci
- 146 Dodatak A - Adrese i telefoni
- 147 Dodatak B - Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine

“

"Učvrstili smo poziciju vodeće banke u Bosni i Hercegovini, dokazujući da svojim finansijskim učinkom ostvarujemo značajnu promjenu u našoj lokalnoj zajednici. Naši klijenti su uvijek u središtu našeg djelovanja i to potvrđujemo kroz digitalizaciju i pojednostavljenje naših internih procesa”

### **Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,**

S ponosom predstavljamo poslovne rezultate koje je UniCredit Bank d.d. (u nastavku Banka) ostvarila u 2024. godini.

Kontinuiranim unaprjeđenjem kvalitete usluga i širenjem ponude proizvoda, učvrstili smo poziciju vodeće banke u Bosni i Hercegovini, dokazujući da svojim finansijskim učinkom ostvarujemo značajnu promjenu u našoj lokalnoj zajednici. Sve ovo je rezultat zajedničke posvećenosti naših kolegica i kolega, koji vrijedno rade na realizaciji našeg UniCredit Unlocked strateškog plana.

Poslovnu godinu zaključili smo s ubjedljivo najvećom neto dobiti u povijesti Banke. Ostvareno je 185,4 miliona KM, što je 23,4 miliona KM više u odnosu na prethodnu 2023. godinu. Ovakav rezultat postignut je stabilnim i pouzdanim poslovanjem, koje naši klijenti nagrađuju svojim povjerenjem, ali i

čvrstom kulturom upravljanja rizicima, koja je rezultirala poboljšanjem kvalitete portfelja Banke i zadržavanjem adekvatne razine pokrivenosti ispravnima vrijednosti. U 2024. godini, omjer neto kredita i depozita iznosio je 67,7%, a aktiva Banke povećana je na 8.068,7 miliona KM s pripadajućim rastom od 12,6% u odnosu na 2023. godinu. Bruto zajmovi od komitenata, uključujući i potraživanja po finansijskom najmu bilježe povećanje od 14,7% na godišnjoj razini, te krajem 2024. godine iznose 4.520,7 miliona KM. Ostvaren je i rast depozita komitenata od 7,5% te u ovom segmentu 2024. godinu završavamo iznosom od 6.435,6 miliona KM. Uz stanje kapitala u iznosu od 1.090,1 miliona KM, Banka je potvrdila svoju visoku kapitaliziranost kroz stopu adekvatnosti kapitala koja je iznosila 20,14%, što potvrđuje stabilnost i sigurnost poslovanja s Bankom.



## Obraćanje Predsjednice Uprave

Naš trud i postignuća prepoznati su i nagrađeni prestižnim priznanjima i nagradama u finansijskom sektoru. U 2024. godini osvojili smo dvije najznačajnije nagrade u bankarskoj industriji - titulu najbolje banke u Bosni i Hercegovini po izboru Euromoney magazina i Banke godine magazina The Banker. Pored ovih priznanja, Euromoney nam je dodijelio nagrade za izvrsnost u kategorijama raznolikosti i inkluzije, ESG-a, transakcijskog poslovanja, FX poslovanja te pružanja usluga u području finansiranja trgovine. Global Finance nas je proglasio najboljom podskrbničkom bankom u BiH, dok smo u okviru nagrada Zlatni BAM, koje dodjeljuje magazin Banke&Biznis, osvojili priznanja za najveću aktivnu i efikasnost upravljanja troškovima.

S ciljem pružanja modernih i efikasnih usluga, tokom godine realizirali smo brojne projekte u sferi digitalizacije. Predstavili smo prvu poslovnicu bez gotovinskog poslovanja, a u saradnji s Općinom Centar omogućili smo online plaćanja administrativnih usluga. Godinu smo zaključili predstavivši prvi u potpunosti online kredit u Bosni i Hercegovini, čime smo otvorili novo poglavlje bankarskih usluga u Bosni i Hercegovini. Istovremeno smo digitalizirali i unaprijedili interne procese kroz novu front-end aplikaciju, koja je omogućila do 40% uštede vremena prilikom obavljanja određenih šalterskih aktivnosti, čime smo poboljšali korisničku podršku i unaprijedili kvalitet usluge.

Vodeći računa o mladima i problemima s kojima se susreću, u saradnji s Ministarstvom za nauku, visoko obrazovanje i mlade te Ministarstvom finansija Kantona Sarajevo, predstavili smo prvu studentsku platnu karticu koja nudi niz pogodnosti pružajući studentima finansijsku neovisnost.

U cilju osnaživanja zelene tranzicije i podrške klijentima u prelasku na obnovljive izvore energije, zajedno s partnerima održali smo niz radionica pod nazivom Bankarstvo održive budućnosti, usmjerenih ka informiranju klijenata fizičkih i pravnih lica o EU i globalnim klimatskim politikama, uvođenju ETS/CBAM-a na Zapadnom Balkanu te praktičnim primjerima i implementaciji digitalnih sistema za praćenje energije. Osim toga, s Elektroprivredom BiH smo potpisali ugovor o dugoročnom kreditu za finansiranje izgradnje solarne elektrane, čime smo potvrdili našu poziciju pouzdanog i sigurnog partnera u zelenoj tranziciji javnog preduzeća, kao važne karike naše privrede i društva u cjelosti. Također, u saradnji s Europskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) nastavili smo projekat zelenog kreditiranja u BiH u okviru GEFF-a za Zapadni Balkan, dok smo s Njemačkom razvojnom bankom (KfW) potpisali ugovor u vrijednosti od 20 miliona EUR za finansiranje ulaganja u energetske učinkovitost mikro, malih i srednjih preduzeća te općina.

Pružajući neizostavnu snažnu podršku razvoju naše privrede, s posebnom pažnjom na mala i srednja preduzeća, predstavili smo inicijativu UniCredit za BiH, kroz koju pružamo rješenja za finansiranje, upravljanje računima te savjetodavne usluge. Svjesni da podrškom malim i srednjim preduzećima kao ekonomskim pokretačima možemo osigurati rast naše ekonomije i cjelokupni napredak društva, u saradnji s kompanijom Deloitte predstavili smo Management Excellence Award Program, inovativni program koji kombinirajući elemente edukacije, umrežavanja

i mentorstva, prepoznaje i podržava izvrsnost privatnih bh. kompanija iz upravo ovog segmenta.

Nadalje, nastavili smo našu misiju osnaživanja razvoja zajednica pružajući podršku pojedincima i udruženjima koji svojim angažmanom čine promjenu i predstavljaju našu zemlju u najboljem svjetlu. Potpisivanjem novog petogodišnjeg ugovora nastavljamo podršku našeg najvećeg kulturnog dešavanja, Sarajevo Film Festivala, praznika filmske umjetnosti, praznika grada Sarajeva i cijele Bosne i Hercegovine. Istovremeno, pružajući podršku udruženju Think Pink – Zajedno smo jedno, kontinuirano podižemo svijest o važnim životnim pitanjima te kroz besplatne mamografske preglede omogućavamo da zdravstvenu skrb dobiju i žene kojima ona nije svakodnevno dostupna.

Svjesni da temelji budućeg uspjeha leže na našim ljudima i kvaliteti poslovanja, nastavljamo kontinuirana ulaganja i razvoj. Naši klijenti su uvijek u središtu našeg djelovanja i to potvrđujemo kroz digitalizaciju i pojednostavljenje naših internih procesa, što smo spremno pokazali u protekloj godini, a što će nam biti u fokusu i u godini pred nama.

Za kraj, u ime Uprave Banke i osobno ime, izražavam najdublje poštovanje i zahvalnost svim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju, kao i svim djelatnicima Banke na trudu i posvećenosti tokom ove godine u kojoj smo napravili veliki iskorak za bankarsku industriju u Bosni i Hercegovini.

Ostajemo posvećeni podizanju standarda bankarske industrije i nastavljamo našu misiju da budemo banka za budućnost Europe.

**Amina Mahmutović**  
Predsjednica Uprave Banke







### Makroekonomsko okruženje

Nakon najsnažnijeg ciklusa zaoštavanja monetarne politike od osnivanja eurozone, Europska središnja banka je četiri puta u 2024. godini smanjila tri ključne kamatne stope kamatne stope. Upravno vijeće Europske središnje banke odlučno se zalaže za skori povratak inflacije na zacrtani srednjoročni cilj od 2%. Ključne kamatne stope ostat će dovoljno restriktivne onoliko dugo koliko bude potrebno za postizanje tog cilja. U kratkom roku izgledno je daljnje umjereno smanjenje stopa, a koje će prvenstveno ovisiti o stabilizaciji inflacijskih pritisaka i gospodarskim kretanjima. Pritom će referentne kamatne stope ESB-a izgledno ostati na višim razinama u odnosu na razdoblje između 2012. i 2022. godine, održavajući profitabilnost banaka na solidnim razinama.

Prema zadnjoj Odluci, u prosincu 2024. godine, kamatna stopa na novčani depozit smanjena je na 3.0%, kamatna stopa za glavne operacije refinanciranja smanjena je na 3.15%, te kamatna stopa za mogućnost posudbe na kraju dana je smanjena na 3.4%. Europska središnja banka će se pri svojim budućim odlukama voditi tromjesečnim projekcijama koje će vrlo vjerojatno pokazivati slabljenje inflacije i bruto domaćeg proizvoda (BDP).

Eurozona će vjerojatno ostati zarobljena u okruženju niskog rasta. Očekuje se da će BDP eurozone porasti za 0,9% u 2025., samo neznatno iznad očekivanog rasta od 0,8% u 2024. godini, pri čemu se očekuje da će Njemačka, Francuska i Italija rasti nešto manje od eurozone u cjelini. U 2026. godini oporavak će vjerojatno malo ubrzati.

Otvaranje pregovora o pristupanju Europskoj Uniji (EU) pružilo je priliku Bosni i Hercegovini (BiH) za napredak u reformama. Početna konsolidacija struktura vlasti nakon izbora 2022. poboljšala je političku strukturu BiH i omogućila djelomičnu provedbu reformi koje zahtijeva EU. BiH je nagrađena otvaranjem pristupnih pregovora u ožujku 2024. godine, iako Europska komisija još mora pripremiti pregovarački okvir. Međutim, politička nesuglasice između različitih entiteta i političkih opcija djeluju kao prepreke za napredak osmišljenih reformskih planova.

Realni rast BDP u trećem kvartalu 2024. godine, u odnosu na isti kvartal prethodne godine, iznosio je 2,6%. Desezonirana serija podataka pokazuje rast BDP u trećem kvartalu 2024. godine od 1,4% u odnosu na prethodni kvartal. Promatrano po područjima klasifikacije djelatnosti u trećem kvartalu 2024. godine, u odnosu na isti kvartal prethodne godine, značajan realni rast bruto dodane vrijednosti zabilježen je u djelatnosti Hotelijerstvo i ugostiteljstvo 16,5%.

Poplave koje su početkom listopada pogodile dijelove BiH uzrokovale su prekid cestovne i željezničke komunikacije u pojedinim dijelovima, što je dovelo do poremećaja u transportu sirovina i proizvoda. U potpunosti je obustavljen putnički i teretni željeznički promet na dionici Sarajevo-Čapljina, koja je povezana s lukom Ploče, koja je vrlo važna za uvoz i izvoz u BiH. Također, oštećenje magistralne ceste izazvalo je poremećaje u sektoru turizma koji je jedan od ključnih sektora u južnom dijelu BiH. CBBiH procjenjuje da će očekivani trend rasta ekonomske aktivnosti usporiti već u četvrtom kvartalu 2024. godine kao posljedica poplava na gospodarsku aktivnost. Na temelju ograničenih službenih informacija prikupljenih o učincima poplava iz svibnja 2014., evidentno je da, iako relativno lokalnog značaja, listopadske poplave imaju znatno veći potencijal štete gospodarskoj aktivnosti u srednjem roku, te da učinci premašuju očekivane troškovi sanacije oštećenja lokalne cestovne infrastrukture i proizvodnih pogona. Predsjednica Europske komisije Ursula von der Layen sredinom listopada prilikom posjete BiH naglasila je da bi pomoć od 20 milijuna eura trebala biti u funkciji početkom 2025. godine.

Najvažniji (i najveći) projekt u Bosni i Hercegovini (BiH) ostaje Koridor Vc (autoput). Većina drugih nacionalnih projekata obično je povezana s održivim prometom, obnovljivom energijom te ekološkim i klimatskim ciljevima. Postoji velika mobilizacija sredstava za BiH u okviru Plana rasta za zapadni Balkan, koji je odobren u svibnju (gdje će se oko 1,1 milijarda eura uložiti u BiH u razdoblju 2024.-27. u obliku bespovratnih sredstava i zajmova). Ta bi sredstva također trebala poduprijeti projekte usmjerene na razvoj digitalne infrastrukture, obrazovanja ili vještina.

Prosječni rast cijena značajno varira među entitetima, a inflacija u BiH je blizu aritmetičkog prosjeka inflacije u entitetima, unatoč značajno većem ponderu FBiH u ukupnoj potrošnji na razini države. Prema podacima entitetskih agencija za statistiku za prosinac, u FBiH je zabilježena godišnja inflacija od 1,4 posto, a u Republici Srpskoj 1,8 posto. U prosincu je zabilježena godišnja stopa inflacije na razini BiH od 1,7 posto. Najavljeno je produženje privremenih mjera blokade cijena osnovnih životnih namirnica do kraja godine, ali dosadašnje analize CBBiH o učincima mjera ne ukazuju na smanjenje ukupne inflacije. Očekuje se da će rast nominalne cijene rada, zbog ponude rada, porasta cijene prijevoza, te porast cijene električne energije, imati nešto jači utjecaj na dinamiku kretanja indeksa potrošačkih cijena u narednom razdoblju. Srednjoročno se očekuje da će rast cijena proizvoda baziranih na fosilnoj energiji imati

značajan utjecaj nakon uvođenja CBAM mehanizma, sukladno regulaciji emisija ugljika u međunarodnoj trgovini, što će posebno utjecati na velike industrije kao što je proizvodnja baznih metala.

Prosječna mjesečna isplaćena neto plaća za studeni 2024. godine u odnosu na studeni 2023. godine nominalno je viša za 7.8%. Za isti taj period realni indeks je bio veći za 6.2%. Vlada Federacije BiH je na posljednjoj sjednici u 2024.godini donijela odluku prema kojoj će najniža plaća iznositi 1.000 konvertibilnih maraka, također odlučeno je da će se ova odluka primijenjivati od 1. januara do 31. decembra 2025. godine, što će utjecati na dodatno povećanje plaća, socijalnih davanja i sl. Stopa nezaposlenosti se studenom 2024.godine smanjila na 27.8%.

Međunarodna rejting agencija Standard and Poor's (S&P) zadržala je kreditni rejting Bosne i Hercegovine, 'B+' sa stabilnim izgledima. Do povećanja kreditnog rejtinga može doći ukoliko se postignu na konsenzusu zasnovane političke odluke, što bi moglo ubrzati strukturalne reforme, uključujući i one koje se odnose na pristupanje zemlje Europskoj uniji, kao i ekonomski rast. Moody's Rating potvrdio je kreditni rejting Bosni i Hercegovini, B3 sa stabilnim izgledima. Reformski zamah mogao bi pomoći u otključavanju pristupa novom pretpristupnom financiranju koje može podržati veće investicije. S druge strane, privreda se suočava sa značajnim negativnim rizicima od predstojeće implementacije Mehanizma Evropske unije za podešavanje granica ugljika (EU CBAM), što će negativno utjecati na veliki dio izvoza BiH u nedostatku značajnih reformi dekarbonizacije.

## Makroekonomska očekivanja

U 2025. godini se očekuje daljnje ubrzanje gospodarskog rasta, potaknuto oporavkom vanjske potražnje, povrh daljnjeg poboljšanja privatne potrošnje i javnih ulaganja. Javna ulaganja osim onih propisanih u državnom proračunu trebala bi biti podržana i od stranih financijskih institucija i sredstava EU-a. Otvaranje pregovora o pristupanju EU pružit će priliku za napredak u reformama, ali nesuglasice između entiteta oko nekih pitanja mogu predstavljati prepreku punom iskorištavanju takve prilike.

## Bankarski sektor

Bankarski sektor Bosne i Hercegovine je i u 2024. godini

ostao snažan, stabilan i adekvatno kapitaliziran, s najnižim omjerom udjela nekvalitetnih kredita u ukupnim u posljednjem desetljeću (3.4%, Q3 2024).

Broj banaka na tržištu Bosne i Hercegovine tijekom 2024. godine se nije mijenjao i iznosi ukupno 21. U Federaciji BiH posluje ukupno 13 banaka, a u Republici srpskoj 8 banaka. Broj djelatnika u bankarskom sektoru je porastao za +2% (3Q 2024 u odnosu na 2023YE).

Zadnji dostupni financijski pokazatelji bankarskog sektora Bosne i Hercegovine za 3Q 2024. godine pokazuju da je bankarski sektor stabilan i profitabilan. Ukupna ostvarena dobit prije poreza u devet mjeseci 2024. godine iznosila je 725 milijuna BAM, što je rast od 20% u odnosu na isti period prethodne godine. Ukupni prihodi sektora su zabilježili dvoznamenkast godišnji rast, vođeni značajnim porastom neto kamatnog prihoda (+11% g/g) i rastom nekamatnog prihoda (+16% g/g). Operativni troškovi sektora su porasli za 7% g/g, dok su troškovi rezerviranja zabilježili porast od +5% g/g

U prosincu 2024. godine volumeni kredita zabilježili su rast od +9.8% u odnosu na kraj 2023.godine, vođeno rastom u oba segmenta, Stanovništvo +9.3% g/g, te Pravne osobe +10.3% g/g. Istovremeno, volumeni depozita su zabilježili porast od +8.8% u odnosu na kraj 2023.godine, vođeno bržim rastom depozita stanovništva od +9.9%, dok su depoziti Pravnih osoba porasli +7.6%.

Bankarski sektor u Bosni i Hercegovini je i u 2024.godini pravovremeno reagirao na sve izazove koji su se dogodili, vodeći računa o sigurnosti i pravovremenim reakcijama na promjene u svjetskom okruženju.

Kao mjere mitigacije rizika promjene kamatnih stopa na međunarodnom tržištu, usvojene su privremene mjere kako bi usporile rast domaćih kreditnih stopa i ublažile utjecaj rastućih svjetskih kamatnih stopa već u 2023. godini, ali su se nastavile sve do kraja 2024.godine i prema zadnjim izmjenama primjenjivat će se sve do kraja 2025.godine (Agencija za bankarstvo Federacije BiH ograničila je povećanje aktivnih kamatnih stopa na 200 baznih bodova za one zajmove za koje bi povećanje veće od 200 baznih bodova izazvalo neispunjavanje obaveza dužnika). Odluka o privremenim mjerama za ograničavanje izloženosti banke (u travnju 2023. godine agencija za bankarstvo FBiH postavila je gornju granicu izloženosti banaka stranim državama jednaku na iznos jamstvenog kapitala) se prolongirala kroz cijelu 2024. godinu, te je prema zadnjim izmjenama planirana primjena sve do 31.12.2025. godine.

### Bankarski sektor (nastavak)

Za održavanja sigurnosti kapitala, Agencija za bankarstvo FBiH je svojim odredbama Odluke propisala način utvrđivanja sistemski značajne banke u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FBiH), postupak i metodologija utvrđivanja sistemski značajne banke u FBiH, te zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku. Ujedno je od strane Agencije najavljena i Odluka o dodatnom kapitalnom zahtjevu za sistemski važne banke, koja bi trebala stupiti na snagu već 30.6.2025.

Odluka o posebnim mjerama koje banka primjenjuje u vanrednim okolnostima – poplave iz listopada 2024. godine, utvrđene se posebne mjere koje banka primjenjuje u vanrednim okolnostima sa ciljem ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica i očuvanja stabilnosti bankarskog sektora Federacije Bosne i Hercegovine.

### Očekivanja za bankarski sektor

S obzirom na očekivani umjereno ubrzani rast BDP, očekuje se da će stope rasta kredita će biti nešto veće nego u 2024.godini. Rezultat je to očekivanog oporavka osobne potrošnje i investicijskog ciklusa. Krediti bilježe stalni uzlazni trend, pri čemu se za 2025.godinu očekuje nešto ubraniji rast u kreditima pravnih osoba. Na strani depozita, očekuje se daljnji porast volumena u skladu s poboljšanjem makroekonomskih pokazatelja, što će dovesti do povećanja depozita fizičkih osoba i usporevnja akumulacije depozita pravnih osoba.

## Karta mreže poslovnica



## Segment Maloprodaje

## Organizacija

Maloprodaja nudi široku paletu proizvoda i usluga individualnim i klijentima poduzetničkog bankarstva, te upravlja prodajnom mrežom i direktnim kanalima distribucije.

Prodajna mreža podijeljena je na 4 regije, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cijelom području Bosne i Hercegovine kojih je krajem 2024. godine bilo 69.

## Poslovanje u 2024. godini

Fokus Banke je na upravljanju iskustvom klijenata, što klijenti prepoznaju već dugi niz godina i potvrđuju kontinuirano visokim nivoom zadovoljstva uslugama Banke, prema istraživanjima provedenim u 2024. godini. Klijent je u središtu našeg poslovanja, stoga kontinuirano ulažemo napore da kroz oslušivanje zadovoljstva klijenata i analizu njihovih povratnih informacija unaprijedimo proizvode i procese Banke. Naš cilj je klijentima pružiti

vrhunsku bankarsku uslugu usklađenu s njihovim potrebama i tržišnim trendovima.

U skladu s tim, Banka je tokom 2024. godine kontinuirano radila na pojednostavljenju palete proizvoda potrebama naših klijenata, uz poseban naglasak na unaprjeđenju i pojednostavljenju procesa.

Klijenti prepoznaju Banku kao pouzdanog partnera, te je tokom 2024. godine zabilježen značajan porast volumena kredita.

Za kreditne proizvode, omogućeno je istovremeno procesuiranje zahtjeva za kreditnu karticu i dopušteno prekoračenje čime je pojednostavljen proces i za Klijente i za Banku uz smanjenje broja dolazaka u poslovnicu.

Uspostavljen je, u Bosni i Hercegovini, prvi potpuno online kreditni proces koji omogućava procesiranje gotovinskih kredita bez dolaska u poslovnicu, bez fizičkog potpisivanja i printanja kreditne dokumentacije, uz korištenje kvalificiranog elektronskog potpisa, čime je napravljen veliki korak u procesu digitalizacije poslovanja u Bosni i Hercegovini ali istovremeno i očuvanja okoline.

### Segment Maloprodaje (nastavak)

#### Poslovanje u 2024. godini (nastavak)

Banka je nastavila rad na promociji korištenja platnih kartica, pri čemu je ostvareno povećanje prometa po karticama za 20%.

Godišnji rast po prihvatu kartičnih transakcija i dalje bilježi trend rasta kod trgovaca koji imaju ugovoren prihvrat kartica s Bankom, uz povećanje volumena transakcija od 17%.

Tijekom 2024. godine zabilježen je rast u prodaji i korištenju Tekućeg računa s instrumentima raspolaganja Standard, Silver i Gold paketa. Banka je svoje aktivnosti usmjerila na mlade, srednjoškolce i studente, te je u skladu s tim inicirala set aktivnosti za podršku mladima – kreirane su kampanje za studente i slično. Pored navedenog u 2024. godini je pušten novi paket namijenjen studentima kantona Sarajevo „Uni Paket“ koji pored osnovnog seta usluga studentima omogućava provođenje naloga domaćeg platnog prometa bez naknade, ugovaranje trajnog naloga bez naknade, debit platnu karticu za studente, pri čemu su osigurane brojne pogodnosti i popusti prilikom plaćanja.

Banka je implementirala Održivi paket za financijsku inkluziju, usklađen sa zakonskim zahtjevima, u sklopu kojeg klijenti imaju mogućnosti koristiti osnovni set proizvoda i usluga po povoljnijoj naknadi, kao i provoditi 10 naloga mjesečno za izvršenje plaćanja u unutarnjem platnom prometu do kumulativnog iznosa od 10.000 KM bez naknade.

Pored navedenog u 2024. godini Banka je uvela nove proizvode za ulaganje novca, odnosno investicijske fondove pod upravljanjem UniCredit Invest BH d.o.o., od čega jedan novčani fond i dva obveznička fonda sa dospijećem i šticeenom glavnicom. S onemarkets fondovima proširena je ponuda štedno-ulagačkih proizvoda Banke i pružen jedinstveni i rastući izbor fondova kojima se aktivno upravlja.

U dijelu Zastupanja u osiguranju u 2024. godini ostvaren je porast prodanih polica po svim proizvodima osiguranja, od polica za osiguranje kredita, ugovorenih polica osiguranja po tekućem računu, jednokratnog životnog osiguranja i putno zdravstvenog osiguranja. Navedeno je rezultat ulaganja u edukaciju prodajnog osoblja i kampanja koje Banka provodi kontinuirano u cilju upoznavanja klijenata sa proizvodima, uvjetima i pogodnostima koje mogu ostvariti.

U skladu s dugoročnom strategijom Banke na polju razvoja i unaprjeđenja digitalnih kanala poslovanja i razvoja kartič-

nog poslovanja, u 2024. godini urađen je redizajn aplikacije za mobilno bankarstvo koja je sada usklađena s najboljim praksama iz domene pružanja ove usluge.

Klijentima nastojimo pružiti najkvalitetnije usluge za digitalno poslovanje, te ih kontinuirano educirati o prednostima istih. Fokus na podizanju svijesti naših klijenata o prednostima poslovanja putem usluga Mobilnog i Internet bankarstva u 2024. godini, realiziran putem kontinuiranih prodajnih i promotivnih aktivnosti, rezultirao je krajem godine sa preko 270.000 aktivnih korisnika elektronskih usluga. Banka će u skladu s potrebama i navikama klijenata nastaviti razvijati i unaprjeđivati elektronske usluge u narednom razdoblju.

Kontinuiranim procesom optimizacije i unaprjeđenja web stranice Banke koji se nastavio i tijekom protekle godine, nastojimo poboljšati korisničko iskustvo. Korisnicima web stranice Banke nastojimo osigurati ugodnu i jednostavnu navigaciju, odnosno pretraživanje željenih informacija i sadržaja sukladno njihovim potrebama, te je u 2024. godini stranica prilagođena za korištenje slijepim i slabovidnim osobama.

Bankomatska mreža Banke broji ukupno 267 bankomata, od čega s krajem godine u produkciji imamo 82 uplatno-isplatna bankomata. Na ovim bankomatima je uz osnovnu funkcionalnost provjere stanja računa, isplate gotovine i kupovine prepaid dopune za mobitel (Ihej i ULTRA) moguće izvršiti i uplatu novca na račun 24 sata dnevno neovisno o radnom vremenu poslovnica. 146 bankomata je opremljeno beskontaktnim čitačima kartica.

U skladu s trendom iz prethodnih godina, nastavljeno je i uređenje poslovne mreže Banke u skladu s modernim standardima funkcionalnosti i dizajna, a s ciljem da se našim klijentima osigura efikasno i u konačnici ugodno poslovanje.

U 2024. godini Banka je u Poslovnici 5 u Mostaru (Rondo) uvela jedinstven koncept pružanja bankarskih usluga. Koncept podrazumijeva rad bez gotovine u poslovnici, koji omogućava službenicima banke da posvete više vremena klijentima, te da klijenti bez čekanja, uz unaprijed dogovorene termine, dobiju stručnu i savjetodavnu podršku osoblja. Na ovaj način UniCredit Bank pokazuje posvećenost svojim klijentima, stavljajući ih u središte svojih aktivnosti, te kontinuirano unaprjeđujući njihovo korisničko iskustvo.

#### Najvažnije aktivnosti u vezi sa istraživanjem i razvojem za segment Maloprodaje

- Povećanje broja aktivnih klijenata Banke
- Unaprjeđenje iskustva klijenata u poslovanju s Bankom

- Pojednostavljenje kataloga proizvoda i povezanih procesa u skladu sa potrebama klijenata
- Povećanje korištenja direktnih kanala distribucije

## Segment Korporativnog bankarstva

U veoma izazovnoj, dinamičnoj i zahtjevnoj poslovnoj godini, obilježenoj ekonomskom krizom i snažnim potrebama na globalnom nivou, uz posljedicu inflacije, usporenih investicionih ciklusa, UniCredit Banka je, zahvaljujući svojoj stabilnosti, dobrim poslovnim praksama iz prethodnih godina, te sposobnosti brze prilagodbe, uspjela zadržati trend izvrsnosti, te i u ovoj godini ostvariti izvanredne poslovne rezultate.

Ukupni krediti pravnih osoba u 2024. godini bilježe rast od 16,55% u odnosu na prethodnu godinu i iznose 1.920 milijuna KM. Spomenuti zavidan rast odrazio se i na rast tržišnog učešća Banke u segmentu pravnih osoba, čime je Banka još jednom potvrdila poziciju vodećeg financijskog subjekta na tržištu kao i najvažnijeg partnera u financiranju privatnih kompanija i javnog sektora u svim granama industrije uz zadržavanje visoke kvalitete kreditnog portfelja, a kao rezultat primjene kvalitetnih metoda upravljanja rizicima.

Depoziti klijenata pravnih osoba na kraju 2024. godine su iznosili 2.468 milijuna KM, te uz rast od 5,8% u odnosu na prethodnu godinu te potvrđuju UniCredit Banku kao pouzdanog i sigurnog partnera za financijska sredstva klijenata u svakom trenutku, a posebno u vremenima ekonomske krize i financijskih potresa.

U izuzetno složenim privrednim uvjetima, naše strateško opredjeljenje i bit našeg poslovanja je da naše djelovanje u društvu bude vidljivo kroz kontinuirano podržavanje naših klijenata i zajednice u unaprjeđenju njihovog poslovanja i djelovanja.

### Rezimirajući poslovne rezultate, izdvajamo ove godine:

- realizaciju različitih financijskih instrumenata namijenjenih zelenoj tranziciji, financiranje najvećih projekata solarnih elektrana u privatnom, ali i prvih foto naponskih elektrana u javnom sektoru, što je potvrdilo naše čvrste opredjeljenosti ka zelenim rješenjima.
- nastavak ESG serije edukativnih radionica u saradnji s renomiranim stručnjacima iz područja energetike, namijenjenih klijentima i lokalnoj zajednici, s fokusom na energetske učinkovitost, upravljanje troškovima energije te prilagodbu EU regulativama poput Carbon Border Adjustment Mechanism (CBAM). Radionicama

smo dali uvid u europski zakonski okvir, naglašavajući posvećenost UniCredit Bank d.d. kao članice Net Zero Banking Alliance (NZBA), zatim praktičan uvid u karakteristike energetske tranzicije, kao i zakonski pregled koji je obuhvatio obaveze Bosne i Hercegovine u vezi s dekarbonizacijom i prelazak na obnovljive izvore energije.

- snažan imperativ našeg djelovanja, bile su i ostale, aktivnosti posvećene malim i srednjim preduzećima koja od svoje banke očekuju više od finansiranja – traže pravog partnera. S toga, smo ih ove godine okupili u inicijativu "UniCredit za Bosnu i Hercegovinu". Program kombinira financijsku i savjetodavnu podršku, što se pokazalo kao pravi izbor. Trenutno imamo pet kreditnih linija čiji je cilj poticanje privrednog rasta i razvoja lokalnih zajednica kroz subvencionirana sredstva za mala i srednja preduzeća. Ova sredstva koriste se za širenje i unaprjeđenje proizvodnje te porast zapošljavanja.

Nama su klijenti uvijek na prvom mjestu i cilj nam je osigurati najbolju uslugu za naše klijente, praćenu izvanrednim iskustvom i profesionalnom brigom. Vođeni spomenutim ciljem, već niz godina zadržavamo kvalitetu poslovanja što je prepoznato na tržištu, od strane struke i klijenata.

S toga i ovu godinu završavamo krunisanjem naših uspjeha najprestižnijim nagradama u financijskom svijetu, gdje smo ponijeli titulu "Najbolje banke u Bosni i Hercegovini", po izboru magazina Euromoney, ali i "Banke godine", po izboru magazina The Banker u sklopu Financial Timesa.

Želimo nastaviti podržavati naše klijente iz privatnog i javnog sektora kao vodeća banka na tržištu kroz dublje poznavanje i razumijevanje klijenata, prepoznavanje njihovih potreba, uz iskorištavanje ekspertize i globalnog prisustva UniCredit Grupe u oblastima svih financijskih proizvoda i usluga. Nastavit ćemo biti u službi naših klijenata i naše zajednice, te uvijek činiti pravu stvar.

## Procjena očekivanog budućeg razvoja

Uspjeh poslovanja nije samo mjerljiv kroz brojke, već i kroz stvaranje i održavanje odnosa s klijentima, te osiguranje njihovog zadovoljstva. Fokus na pružanju kvalitetnih usluga i rješenja u skladu s potrebama tržišta, kao i stalna ulaganja u modernizaciju, predstavljaju temelj za izgradnju povjerenja i dugoročnog uspjeha.

### Procjena očekivanog budućeg razvoja (nastavak)

U narednoj godini prilagodit ćemo se makro-ekonomskim prilikama, te nastaviti podržavati naše klijente i zajednice čiji smo dio, kako bismo osigurali održivost našeg poslovanja. Unatoč postignutom iskoraku u ovoj sferi, digitalizacija i pojednostavljenje ostaju naše osnovne vodilje i u 2025. godini jer simplifikacijom procesa i usluga, našim zaposlenicima ostavljamo više prostora da zajedno s klijentima pronađu najbolja rješenja za njihove izazove. I dalje ćemo posebnu pažnju posvećivati razvoju malih poduzeća, jer su oni najsnažniji ekonomski pokretač jednog društva.

U godini pred nama, podršku malim preduzećima ćemo dodatno proširiti, kako kroz dostupne finansijske instrumente, tako i kroz Management Excellence Award Program. Ovaj program je ove godine prošla prva generacija polaznika, u suradnji s Deloittoom, u cilju prepoznavanja i podrške razvoju izvrsnosti malih i srednjih preduzeća. Nastaviti ćemo biti primjer u primjeni ESG standarda u svakodnevnom poslovanju i djelovanju. U svom portfelju nudimo niz usluga posvećenih energetske učinkovitosti, uključujući kreditne linije s dodatnim subvencijama za realizirane projekte, čime direktno potičemo održiva rješenja.

U 2025. godini u Korporativnom bankarstvu fokusirati ćemo se na:

- Nastavak poslovne izvrsnosti i postavljanje novih standarda u bankarskoj industriji, koji će potvrditi leadersku poziciju na tržištu kako Korporativnog bankarstva tako i Banke u cjelini. Ovaj pristup odražava viziju organizacije da ne samo prati, nego i oblikuje tržište, unaprjeđujući svoje poslovanje za dobrobit klijenata i šire zajednice.
- Povećanje tržišnog udjela kredita sa fokusom na postojeće klijente Banke i istraživanjem baze novih potencijalnih klijenata po principu kvalitativne analize „case by case“.
- Nastaviti jačati partnerstvo s državom i njenim institucijama u ključnim infrastrukturnim i drugim projektima značajnim za daljnji razvoj Bosne i Hercegovine, kao i pružanje potpore privatnim poduzećima kroz kreditne linije i fondove.
- Slijediti grupnu Strategiju UniCredit koja stavlja ESG u centar svih odluka i akcija: od životne sredine, preko upravljanja, pa do načina na koji podržavamo klijente i zajednice u kojima posluju. Na ovaj način

pružit ćemo podršku energetske tranziciji BiH.

- Zadržati visok nivo kvalitete kreditnog portfelja, te očuvati poziciju najaktivnijeg/najatraktivnijeg kreditora na tržištu sa inovativnim kreditnim modelima, uz kontinuiran angažman na unapređenju kvalitete usluga.
- Zadržati fokus na održavanju stabilnog poslovanja kroz diverzifikaciju prihoda, čime se smanjuje ovisnost o promjenjivim tržišnim uvjetima i prilagodbu strukture prihoda u smislu još većeg naglaska na naknade kao stabilan izvor prihoda.
- Povećanje efikasnosti i produktivnosti poslovne mreže.
- Dalja optimizacija Rizikom ponderirane aktive i povećanje sEVA na razini klijenta.
- Povećanje učinkovitosti kroz sudjelovanje u Grupnim i lokalnim inicijativama i projektima.
- Nastavak digitalne transformacije.

### Informacije o otkupu vlastitih dionica, odnosno udjela

#### Udjeli

Banka je u 2023. godini uplatila vlasnički kapital za osnivanje Društva “UniCredit Invest BH društvo za upravljanje fondovima d.o.o.” koje je u vlasništvu Banke 51%.

Kako bi podržala poslovanje društva UniCredit Invest BH, Banka je u lipnju 2024. godine uložila 2 mln KM u Onemarkets EuroCash Fund otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom kojim upravlja UniCredit Invest BH.





Credit: Andrea Cherchi

### Pregled poslovanja Banke

Banka je u 2024. godini ostvarila dobit, prije oporezivanja, u iznosu od 204,4 milijuna KM što je 23,9 milijuna KM više u odnosu na prethodnu godinu (+13,2%).

Dobit poslije oporezivanja iznosi 185,4 milijuna KM što je za 23,4 milijuna KM više u odnosu na prethodnu godinu (+14,4%).

#### Prihodi i rashodi

Ostvareni prihodi Banke za 2024. godinu iznose 384,8 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu bilježe povećanje od 48,7 milijuna KM (+14,5%).

Ukupni neto kamatni prihodi iznose 237,7 milijuna KM, čine 62,0% ukupnih prihoda.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 116,4 milijuna KM, u strukturi ukupnih prihoda čine 30,0%. Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika te ostali prihodi iznose 30,7 milijuna KM i čine 8,0% ukupnih prihoda.

#### Neto prihod od kamata

Ostvareni neto prihodi od kamata u 2024. godini iznose 237,7 milijuna KM, što je povećanje (11,3%) u odnosu na prethodnu godinu, najvećim dijelom uslijed rasta kamatnog prihoda po osnovu plasmana likvidnosti te rasta kamatnog prihoda u segmentu poslovanja s fizičkim i pravnim osobama.

#### Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 116,4 milijuna KM te su zabilježili godišnji rast od 17,3 milijuna KM (17,4%).

Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast prihoda od paketa proizvoda te od kartičnog poslovanja.

#### Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza prihodi u 2024. godini iznose 20,4 milijuna KM i bilježe povećanje od 6,9 milijuna KM u usporedbi s prošlom godinom.

#### Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose 10,3 milijuna KM i veći su za 0,3 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu.

#### Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja u 2024. godini iznose 151,1 milijuna KM i veći su za 5,5 milijuna KM (3,7%) u odnosu na prethodnu godinu.

Udio troškova poslovanja u poslovnim prihodima je 39,3%.

#### Umanjenja vrijednosti i rezerviranja

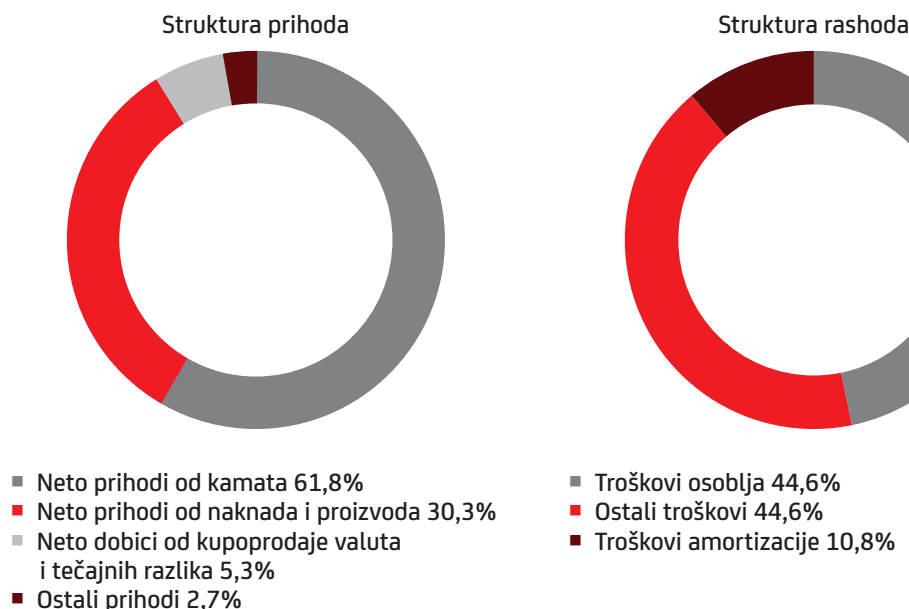
Ukupna umanjena vrijednosti i rezerviranja za 2024. godinu iznose 29,3 milijuna KM.

Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za zajmove i potraživanja iznose 18,3 milijuna KM.

Neto trošak umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja rezultat je: 3,3 milijuna KM troška rezerviranja za neprihodujući portfelj (od čega se na pravne osobe odnosi 1 milijun KM oslobađanja rezerviranja, a na građane 4,3 milijuna KM troška rezerviranja) te troška rezerviranja 15,0 milijuna KM na prihodujući portfelj.

Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja iznose 11,1 milijuna KM troška rezerviranja od čega: trošak rezerviranja po financijskoj imovini 17,8 milijuna KM, trošak rezerviranja po vrijednosnim papirima 1,8 milijuna KM, trošak rezerviranja po sudskim sporovima 0,9 milijuna KM, oslobađanje rezerviranja po izvanbilanci (7,5) milijuna KM te oslobađanja po novčanim sredstvima 1,8 milijuna KM.

## Struktura prihoda i rashoda za 2024. godinu



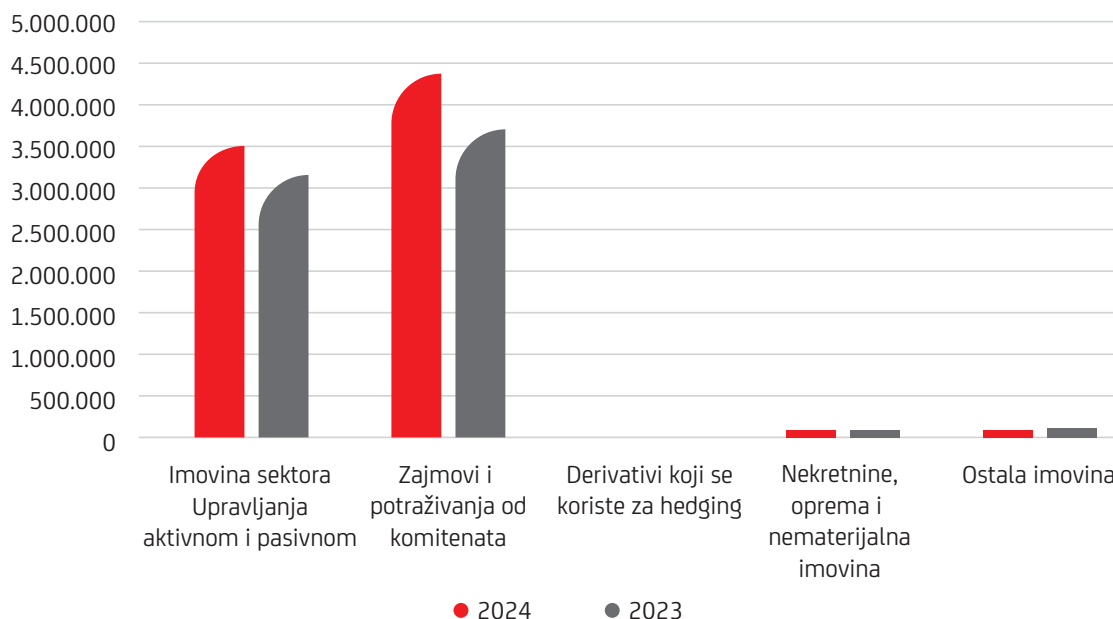
## Imovina i obveze Banke

### Imovina Banke

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 8.068,7 milijuna KM i bilježi povećanje od 902,8 milijuna

na KM (12,6%) u odnosu na prethodnu godinu. Značajan rast imovine uglavnom je rezultat rasta imovine zajmova i potraživanja od komitenata i vrijednosnih papira (771,7 milijuna KM/+18,7%) te imovine Upravljanja aktivom i pasivom (163,7 milijuna KM / 5,8%).

### Struktura imovine Banke – usporedba s prošlom godinom u 000 'KM



## Pregled poslovanja Banke (nastavak)

### Imovina i obveze Banke (nastavak)

#### Imovina Banke (nastavak)

#### Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom

Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom sastoji se od:

gotovine i ekvivalenata gotovine, obvezne pričuve i slobodnih sredstava kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, zajmova i potraživanja od banaka, te vrijednosnica.

Ova imovina čini 36,9% ukupne imovine Banke i iznosi 2.979,0 milijuna KM.

Struktura ovih sredstava je sljedeća:

(u '000 KM)	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.	Promjena
Gotovina i ekvivalenti gotovine	1.435.663	1.218.672	216.991
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	662.789	598.146	64.643
Plasmani i zajmovi drugim bankama	417.441	496.982	(79.541)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	463.100	501.495	(38.395)
	<b>2.978.993</b>	<b>2.815.295</b>	<b>163.698</b>

Likvidnost Banke nije niti u jednom trenutku bila ugrožena odnosno Banka je tijekom cijele godine održavala likvidnost znatno iznad zahtijevanih limita Agencije za

bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Centralne banke Bosne i Hercegovine.

### Zajmovi i potraživanja od komitenata

Struktura zajmova i potraživanja od komitenata Banke je sljedeća:

(u '000 KM)	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.	Promjena	Promjena %
<b>Bruto zajmovi</b>				
Pravne osobe	1.923.347	1.649.859	273.488	16,6%
Građani	2.597.336	2.291.979	305.357	13,3%
<b>Ukupno</b>	<b>4.520.683</b>	<b>3.941.838</b>	<b>578.845</b>	<b>14,7%</b>
<b>Umanjenje vrijednosti</b>				
Pravne osobe	81.226	73.495	7.731	10,5%
Građani	84.666	80.851	3.815	4,7%
<b>Ukupno</b>	<b>165.892</b>	<b>154.346</b>	<b>11.546</b>	<b>7,5%</b>
<b>Neto zajmovi</b>				
Pravne osobe	1.842.121	1.576.364	265.757	16,9%
Građani	2.512.671	2.211.128	301.543	13,6%
<b>Ukupno</b>	<b>4.354.792</b>	<b>3.787.492</b>	<b>567.300</b>	<b>15,0%</b>

Bruto zajmovi od komitenata, uključujući i potraživanja po financijskom najmu bilježe povećanje od 578,9 milijuna KM (+14,7%) na godišnjoj razini, te krajem 2024. godine iznose 4.520,7 milijuna KM.

Bruto zajmovi pravnim osobama (uključujući državne i javne institucije) na kraju 2024. godine iznose 1.923,5

milijuna KM i povećani su za 273,4 milijuna KM (16,6%). Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 41,7%.

Bruto zajmovi građana na kraju 2024. godine iznose 2.597,2 milijuna KM i povećani su za 305,4 milijuna (13,3%). Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 57,5%.

U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (66,2%), dugoročne stambene zajmove (25,8%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (4,6%) i zajmove po karticama (1,8%).

Dugoročni zajmovi pravnih osoba participiraju sa 64,2%, dok kratkoročni participiraju sa 33,7% u ukupnim bruto zajmovima pravnih osoba.

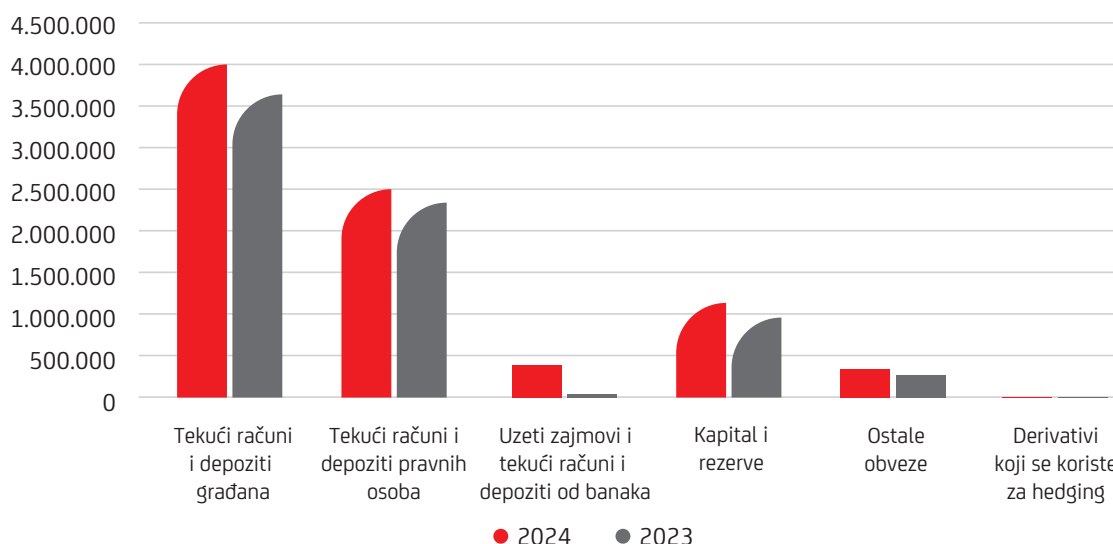
Neto zajmovi komitenata iznose 4.354,8 milijuna KM i bilježe rast od 567,3 milijuna KM (15,0%) u odnosu na prethodnu godinu i oni čine 54,0% ukupne imovine Banke.

Banka je kontinuirano usmjerena na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, stoga su neprihodujući zajmovi odgovarajuće praćeni i pokriveni rezervacijama.

## Obveze Banke

### Obveze, kapital i rezerve

#### Struktura obveza, kapitala i rezervi Banke – usporedba s prethodnom godinom u '000 KM



#### Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata na kraju 2024. godine iznose 6.435,6 milijuna KM i veći su 448,3 milijuna KM (7,5%) u odnosu na prethodnu godinu. Navedena pozicija predstavlja 79,8% ukupne pasive Banke.

Tekući računi i depoziti pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznose 2.469,1 milijuna KM i veći su za 276,2 milijuna KM (12,6%) u odnosu na prethodnu godinu. Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 38,4%.

Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana na kraju 2024. godine iznose 3.966,4 milijuna KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 642,7 milijuna KM (19,3%). Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 61,6%.

#### Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2024. godine iznose 8,8 milijuna KM, te su smanjeni za 1,4 milijuna

KM (13,5%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzeti zajmovi Banke na kraju 2024. godine iznose 272,0 milijuna KM i povećani su za 255,1 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu uslijed povlačenja MREL sredstava.

Uzeti zajmovi su obveze prema EBRD-u i KfW-u.

#### Kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 1.090,1 milijuna KM, što predstavlja povećanje od 208,4 milijuna KM u odnosu na kraj prethodne godine.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 13,6%.

Stopa adekvatnosti kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 20,14%.

# Pregled poslovanja Banke (nastavak)

## Imovina i obveze Banke (nastavak)

### Obveze Banke (nastavak)

#### Ključni pokazatelji poslovanja

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 18,8%, te ROA iznosi 2,7%.

Pokazatelj efikasnosti (trošak/prihod) iznosi 39,27%.

Omjer neto kredita i depozita iznosi 67,7% te kontinuirano potvrđuje sposobnost održavanja visoke razine samoodrživosti odnosno financiranja kredita kroz vlastite izvore.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 204,8 tisuća KM.

Nije bilo značajnih događaja u periodu od datuma ovih financijskih izvješća (31.12.2024.) do datuma potpisivanja ovih Godišnjih izvješća.

### Izloženost banke tržišnom, kreditnom, riziku likvidnosti i valutnom riziku

#### Upravljanje kreditnim rizikom

Upravljanje kreditnim rizikom u sebi objedinjuje organizacijski ustroj Banke temeljem točno utvrđenih ovlasti i odgovornosti među zaposlenicima, sustav internih akata, unutarnjih kontrola, te metoda mjerenja, praćenja i ovladavanja kreditnim rizikom.

Kreditnim rizikom se upravlja u skladu s važećim programima i politikama Banke i regulatornim zahtjevima Federalne Agencije za bankarstvo.

Kreditna izloženost prema portfeljima i pojedinačnim klijentima / grupama se redovito pregledava uzimajući u obzir postavljene limite.

Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tokom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja.

Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u količini i kvaliteti portfelja, uključujući predložene gubitke od umanjenja vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava, čime se olakšava rano prepoznavanje umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju.

Banka je uspostavila proces provjere kreditne kvalitete kako bi omogućile rano prepoznavanje mogućih promjena u kreditnoj sposobnosti drugih ugovornih strana, uključujući redovne revizije kolaterala.

Kako bi upravljala nivoom kreditnog rizika, Banka posluju s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je prikladno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Većina izloženosti kreditnom riziku osigurana je kolateralom u obliku gotovine, jamstava, hipoteka i drugih oblika osiguranja.

#### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je potencijalni rizik da Banka neće biti u mogućnosti potpuno i bez odlaganja izvršavati sve obveze po dospelju. Pojavljuje se u aktivnostima financiranja Banke i u poslovima upravljanju pozicijama aktive i pasive. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik postiže se poštivanjem zakonskih odredbi, internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Organizacijski dio Upravljanje aktivom i pasivom i financiranje dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba komitenata i održavajući ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti kroz korištenje izvora različitih dospelja.

Banka ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju različite vrste depozita građana i pravnih osoba, depozita banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, izdane obveznice, dionički kapital i rezerve. Navedeni izvori omogućavaju fleksibilnost izvora financiranja, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito osiguravaju bolje upravljanje troškom financiranja.

Potrebe za likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od tri mjeseca, a prate se i usklađuju dnevno.

#### Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik utjecaja općih i specifičnih kretanja i promjena tržišnih varijabli na vrijednost pozicija, što rezultira efektom na izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, i izvješće o financijskom položaju Banke.

Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže, i
- valutni rizik.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na nivou Banke je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Banke, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik.

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika. S ciljem upravljanja kreirana su dnevna izvješća o izloženosti tržišnim rizicima, te su definirani limiti za izloženosti tržišnom riziku. Najmanje jedanputa godišnje provodi se revizija postojećih limita. Proces izmjene limita Banke je koordiniran od strane Zagrebačke banke. Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Banka konstantno provodi aktivnosti na unaprjeđenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

## Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka uslijed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Upravljanje valutnim rizikom je prema standardima UniCredit Grupe kontrolirano kroz sustav načela i limita izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije iskazane u apsolutnim iznosima.

Banka usmjerava poslovne aktivnosti nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti kroz usklađenost s propisanim limitima.

# Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2024. godini

U skladu s odredbama Zakona o bankama, Zakona o gospodarskim društvima i Statuta Banke, organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke.

## Skupština Banke

Skupština Banke je najviši organ Banke. Skupštinu Banke čine dioničari Banke.

Način rada i donošenja odluka Skupštine reguliran je Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je imala 45 dioničara. Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska sa 118.189 običnih dionica i 176 prioriteta kumulativnih dionica što predstavlja 99,3% dioničkog kapitala Banke.

Dionički kapital Banke utvrđen je u iznosu od KM 119.195.000, a dijeli se na: 119.011 običnih dionica serije „A“, nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici i 184 prioriteta kumulativne dionice serije „D“ nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

Obična dionica serije „A“ daje pravo na jedan glas u Skupštini Banke, pravo upravljanja Bankom na način

utvrđen Statutom, pravo učešća u dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i druga prava utvrđena Statutom i važećim propisima.

Prioritetna kumulativna dionica serije „D“ daje pravo prvenstvene naplate dividende i razmjernog dijela ostatka imovine nakon likvidacije ili stečaja, uz ograničeno pravo glasa. Prioritetne kumulativne dionice serije „D“ ostvaruju pravo glasa u slučajevima i na način propisan Zakonom o gospodarskim društvima kada svaka prioriteta kumulativna dionica serije „D“ daje pravo na jedan glas.

## Nadzorni odbor

Nadzorni odbor vrši nadzornu funkciju u Banci, te nadzire poslovanje Banke i rad Uprave. Nadzorni odbor je nadležan odlučivati o pitanjima koja su određena Zakonom o bankama, drugim relevantnim propisima, Statutom i drugim aktima Banke. Nadzorni odbor sačinjava 7 članova, uključujući jednog predsjednika, zamjenika predsjednika i najmanje 2 neovisna člana, koje biraju dioničari na Skupštini Banke na mandat koji traje najduže 4 godine.

Način rada i donošenja odluka Nadzornog odbora reguliran je Poslovníkom o radu Nadzornog odbora Banke.

### Članovi Nadzornog odbora Banke u 2024. godini su:

1. Predsjednica	Jasna Mandac, od 27. srpnja 2024. godine	Zagrebačka banka d.d.
2. Zamjenik predsjednice	Helmut Franz Haller	UniCredit S.p.A
3. Članica	Tatjana Antolić Jasnić	Zagrebačka banka d.d.
4. Član	Damir Krcivoj, od 27. srpnja 2024. godine	Zagrebačka banka d.d.
5. Član	Pietro Campagna	UniCredit S.p.A
6. Član	Danimir Gulín	neovisni član
7. Članica	Dražena Gašpar	neovisna članica

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2024. godine bili su: Spas Blagovestov Vidarkinsky, do zaključno s 5. travnja 2024. godine, te Pierre-Yves Guegan, do zaključno s 26. srpnja 2024. godine.



## Uprava Banke

Uprava organizira rad i rukovodi poslovanjem Banke.

Upravu Banke čine predsjednik i članovi Uprave u skladu sa Zakonom o bankama, koje imenuje Nadzorni odbor,

uz prethodno pribavljenu suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije BiH. Mandat predsjednika Uprave je 4 godine.

Način rada i donošenja odluka Uprave reguliran je Poslovníkom o radu Uprave Banke.

**Članovi Uprave tijekom 2024. godine i na dan 31. prosinca 2024. godine su:**

1. Predsjednica Uprave	Amina Mahmutović
2. Član Uprave za Maloprodaju	Dragan Ćavar
3. Član Uprave za Korporativno bankarstvo	Almir Gredić
4. Članica Uprave za Upravljanje rizicima	Željka Zubčević
5. Član Uprave za Upravljanje financijama	Zvonimir Čolak
6. Članica Uprave za Podršku bankarskom poslovanju	Ornela Bandić
7. Član Uprave za Ljudske potencijale i korporativnu kulturu	Ronald Sudić

## Odbor za reviziju

Odbor za reviziju pruža stručnu pomoć Nadzornom odboru Banke u obavljanju nadzora nad poslovanjem Banke i radom Uprave Banke. Odbor za reviziju ima 3

ili 5 članova koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine.

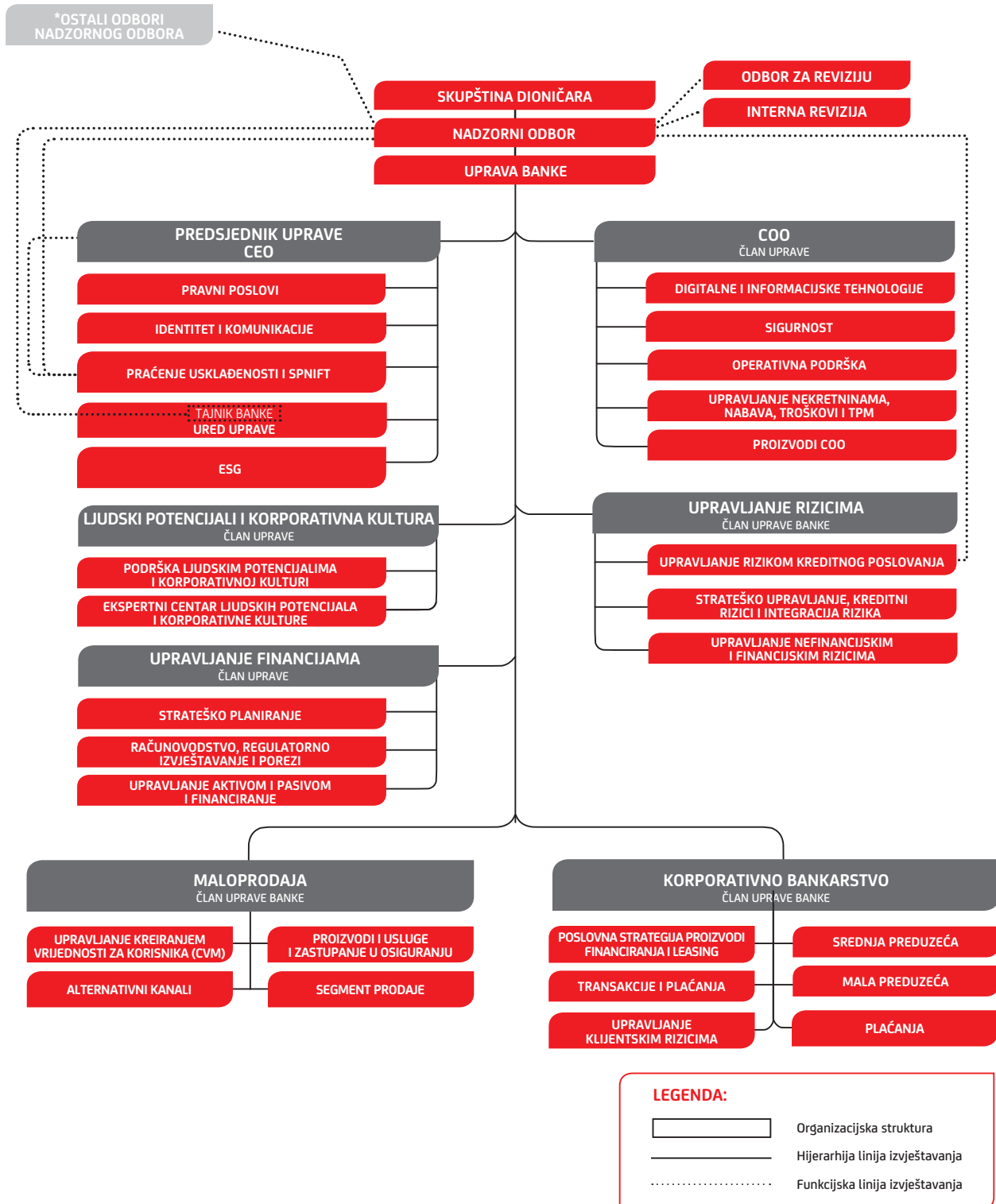
Način rada Odbora za reviziju reguliran je Poslovníkom o radu Odbora za reviziju.

**Članovi Odbora za reviziju tijekom 2024. godine i na dan 31. prosinca 2024. godine su:**

1. Mirjana Hladika (neovisna članica), predsjednica
2. Ante Križan (Zagrebačka banka d.d.), član
3. Marijana Brcko (neovisna članica), članica

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2024. godini (nastavak)

**Organizacijska struktura** Banke na dan 31. prosinca 2024. godine – podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



\* Ostali odbori Nadzornog odbora su: Odbor za naknade (eng. Remuneration Committee), Odbor za rizike (eng. Risk Committee) i Odbor za imenovanja (eng. Nomination Committee)

\*\* U skladu sa Zakonom o bankama ulogu kontrolnih funkcija obavljaju: Interna revizija, Praćenje usklađenosti i Strateško Upravljanje, kreditni rizici i int. rizika

## Radnici

Banka na dan 31. prosinca 2024. godine broji 1.141 radnika.

Strategija upravljanja ljudskim resursima usredotočena je na podršku stalnom razvoju ljudi i osiguravanju pozitivnog radnog okruženja u kojem se svi radnici osjećaju angažirano i predano stvaranju vrijednosti.

Gradimo kulturu koja stavlja vrijednosti integriteta, vlasništva i brige u srce našeg procesa donošenja odluka i svega što činimo. Naša kultura i navedene vrijednosti utjelovljuju ono za što se zalažemo, određuju kako se ponašamo, kako donosimo odluke koje oblikuju naš svaki dan, vodeći sve naše aktivnosti i ponašanja. To također pomaže osigurati dugoročniji održiviji rast i nove poslovne prilike, snažan poriv za inovacijama i kreativnošću, kao i opće poboljšanje radne atmosfere s pozitivnim učinkom na produktivnost, dobrobit i angažman naših radnika.

Aktivnosti koje značajno utječu na iskustvo i motivaciju radnika implementirani su kroz razne programe, pri tome promičući različitost, inkluziju i jednakost, s ciljem poboljšanja dobrobiti pojedinaca i dugoročnog učinka naše poslovne strategije.

Banka provodi politiku kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti radnika u skladu sa zahtjevima regulatora, ekonomskim okruženjem i tehnološkim inovacijama, odnosno izazovnim i kompleksnim sveukupnim poslovnim okruženjem. Kako bi u budućnosti i dalje bili spremni odgovoriti na ove izazove i dinamičnost organizacije, proaktivno i kontinuirano vodimo brigu o razvoju naših radnika, pri čemu su programi razvoja usmjereni na una-

prjeđenje profesionalnih vještina, vještina kvalitete i rukovođenja.

Pored plana razvoja radnika mnoge inicijative su usmjerene na aktivno djelovanje u zajednici kroz ESG strategiju te jačanje kulture preuzimanja odgovornosti i slobodnog izražavanja. Vjerujemo da promicanjem rodne ravnopravnosti i inkluzije na svim nivoima organizacije generiramo vrijednost ne samo za naše radnike, već i za naše klijente, vlasnike i zajednicu.

## Nagrađivanje

Njegujući standarde održivog ponašanja i UniCredit vrijednosti, strategija plaćanja i nagrađivanja doprinosi poslovnoj strategiji, dugoročnim interesima i održivosti. Kako bi se osiguralo održivo varijabilno nagrađivanje, s ključnim ciljem motivacije i zadržavanja radnika, definirane su jasne i transparentne smjernice za određivanje varijabilne nagrade. Sustav nagrađivanja kontinuirano se revidira i unaprjeđuje te usklađuje s važećim regulatornim zahtjevima koji ograničavaju preuzimanje rizika do nivoa koji ne prelazi nivo prihvatljiv za Banku, kao i smjericama Grupe.

Kroz odgovarajuće mehanizme plaćanja i nagrađivanja unutar UniCredit Grupe želi se stvoriti radno okruženje koje prihvaća sve vrste različitosti te koje potiče i oslobađa individualni potencijal kako bi se privukli, zadržali i motivirali visoko kvalificirani ljudski potencijali. Radnici se nagrađuju na temelju radne uspješnosti u smislu održivih rezultata, ponašanja i vrijednosti Grupe.

## Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2024. godine, Banka je imala sljedeću strukturu dioničara:

Dioničari	% sudjelovanja svih dionica u vlasništvu	Iznos kapitala u '000 KM
1 Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska	99,30%	118.365
2 Ostali dioničari	0,70%	830
<b>UKUPNO</b>	<b>100,00%</b>	<b>119.195</b>

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2024. godini (nastavak)

Uprava Banke je dužna osigurati da za svako financijsko razdoblje financijska izvješća budu sastavljena u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, koja pruža istinit i fer pregled stanja u UniCredit Bank d.d. (Banka), kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.


Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju financijskih izvješća i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvješća obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvješćima, te
- sastavljanje financijskih izvješća pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijska izvješća budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave



**Predsjednica Uprave**  
Amina Mahmutović



**Član Uprave za upravljanje financijama**  
Zvonimir Čolak

UniCredit Bank d.d.  
Kardinala Stepinca b.b.  
88000 Mostar  
Bosna i Hercegovina

14. veljača 2025. godine

# Dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar

## Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja UniCredit Bank d.d. Mostar („Banka”), koji obuhvaćaju izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama na kapitalu i izvješće o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2024. godine i njenu finansijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine.

## Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MReVS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Federaciji Bosne i Hercegovine i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

## Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

## Umanjenje vrijednosti datih kredita i potraživanja od klijenata

Na dan 31. prosinca 2024. godine, bruto vrijednost datih zajmova i potraživanja od komitenata: 4.521 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 166 miliona KM i gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvješću o računu dobiti ili gubitka za tada završenu godinu: 18,3 miliona KM (31. prosinac 2023.: bruto vrijednost datih zajmova i potraživanja od komitenata: 3.941 miliona KM, pripadajuće umanjenje vrijednosti: 154 milion KM i dobiti od otpuštanja umanjenja vrijednosti priznati u izvješću o računu dobiti ili gubitka za tada završenu godinu: 4,3 miliona KM).

Vidjeti Značajne računovodstvene politike, Napomenu 4 Ključne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti, Napomenu 19 Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku, te Napomenu 38.1 Kreditni rizik.

# Dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar (nastavak)

### Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECLs“) unutar zajmova i potraživanja od komitenata (zajedno, „kreditni“, „izloženost“) na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa umanjenja vrijednosti zahtijeva kompleksne i subjektivne procjene i pretpostavke od strane Uprave.

Banka obračunava umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovina („FBA“), koja objedinjuje zahtjeve MSFI 9 „Financijski instrumenti“ sa propisanim minimalnim zahtjevima za rezerviranje od strane FBA.

Umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Nivo 1 i Nivo 2 po hijerarhiji računovodstvenog okvira) i neprihodujuće izloženosti (Nivo 3) pojedinačno ispod 150 tisuća KM određuju se tehnikama modeliranja koje se oslanjaju na ključne parametre kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. PD), izloženost u trenutku statusa neispunjenja obaveza (eng. EAD) i gubitak zbog nastanka statusa neispunjenja obaveza (eng. LGD), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i informacije o predviđanjima budućih kretanja, kao i specifična pravila FBA u pogledu primjene različitih minimalnih stopa gubitaka (zajedno „kolektivno umanjenje vrijednosti“).

Očekivani kreditni gubici za pojedinačno značajne Nivo 3 (neprihodujuće) izloženosti (jednako ili iznad 150 tisuća KM) procjenjuju se na individualnoj osnovi temeljem analize diskontiranih novčanih tokova. Ovaj proces uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući i očekivane prilive od prodaje pripadajućeg kolaterala i minimalnog perioda potrebnog za prodaju kolaterala, kao i specifična pravila FBA u pogledu primjene različitih minimalnih stopa gubitaka.

Uzimajući u obzir sve gore navedeno, uključujući značajno veću neizvjesnost procjene koja proizlazi iz trenutnih nestabilnih ekonomskih izgleda i usporavanje ekonomskog rasta kao i povišene inflatorne pritiske, smatrali smo da je umanjenje vrijednosti datih zajmova i potraživanja od komitenata povezano sa značajnim rizikom značajno pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima.

### Kako je naša revizija adresirala pitanje

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, obavljene, gdje je to bilo primjenjivo, uz pomoć naših stručnjaka za upravljanje financijskim rizicima (FRM) i informacione tehnologije (IT), između ostalog, uključivale su:

- Pregled metodologije umanjenja vrijednosti Banke te procjenu usklađenosti iste sa relevantnim zahtjevima regulatornog okvira i okvira za financijsko izvještavanje. Kao dio toga, identificirali smo relevantne modele, pretpostavke i izvore podataka, i procijenili da li su modeli, pretpostavke, podaci i njihova primjena odgovarajući u kontekstu navedenih zahtjeva. Također smo kritički preispitali Upravu o adekvatnosti nivoa detalja same metodologije sagledavanjem faktora relevantnih za Banku;
- Upućivanje relevantnih upita zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i odjela informacionih tehnologija (IT) Banke, kako bi smo razumjeli proces umanjenja vrijednosti, korištene IT aplikacije, ključne izvore i pretpostavke za podatke korištene u modelu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Također, uz pomoć naših IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja Banke za sigurnost i pristup podacima;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih kontrola vezanih uz odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući one kontrole koje se odnose na identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika, gubitaka i nastanka neispunjavanja obaveza, primjerenost klasifikacije izloženosti na prihodujuće i neprihodujuće, izračun dana kašnjenja, procjene kolaterala i izračun umanjenja vrijednosti.
- Za umanjenja vrijednosti koje se računaju na kolektivnoj osnovi:
  - » Kritičko preispitivanje glavnih parametara rizika (PD, EAD i LGD) koji se primjenjuju u kolektivnom ECL modelu, pozivajući se na povijesne ostvarene gubitke Banke zbog nastanka neispunjenja obaveza, a također uzimajući u obzir eventualne potrebne prilagodbe kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima;
  - » Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama korištenim od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode

### Ključno revizijsko pitanje

jima, te je zahtijevalo našu povećanu pažnju tokom revizije.

U skladu s tim, smatrali smo da je ovo područje ključno revizijsko pitanje.

### Kako je naša revizija adresirala pitanje

- Uprave ispitivanjem javno dostupnih informacija;
- » Procjena ključnih slojeva ECL modela („eng. ECL model overlays) koje koristi Banka, primjenom našeg znanja o industriji i našeg razumijevanja makro-ekonomskog okruženja.
  - Za umanjenja vrijednosti koja se računaju na individualnom nivou:
    - » Za odabrani uzorak izloženosti, uzimajući u obzir poslovanje klijenta, tržišne uslove i povijest plaćanja; kritičko procjenjivanje adekvatnosti i postojanje bilo kakvih naznaka potrebne reklasifikacije u Nivo 2 ili Nivo 3, pozivanjem na prateću dokumentaciju (kreditne spise) i kroz razgovor s kreditnim službenicima i osobljem za upravljanje kreditnim rizikom.;
  - Za umanjenje vrijednosti u cjelini:
    - » Razmatranje adekvatnosti priznatih očekivanih kreditnih gubitaka u odnosu na različite minimalne zahtjeve za rezerviranja propisane od strane FBA;
    - » Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnim bruto kreditima i pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama.
    - » Ispitivanje da li objave u financijskim izvještajima Banke u vezi sa umanjenjem vrijednosti i objave povezane s kreditnim rizikom na odgovarajući način uobziruju relevantne kvantitativne i kvalitativne zahtjeve primjenjivog okvira financijskog izvještavanja.

# Dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar (nastavak)

## Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Izvješće Uprave koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvještaju.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije, i u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

Vezano za Izvješće Uprave proveli smo procedure koje su zahtijevane Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine („Zakon o računovodstvu i reviziji“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvješće Uprave usklađeno sa financijskim izvještajima za istu poslovnu godinu.

Na osnovu procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju informacije sadržane u Izvješću Uprave za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem ona posluje, a koje smo stekli tokom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u ostalim informacijama. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

## Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili greške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

## Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati izvještaj revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili greške i smatraju se značajni, ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.



- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti Upravinog korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedu revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

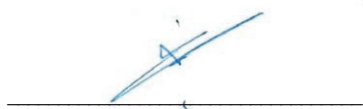
Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koje se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobit javnog interesa od takvog priopćavanja.

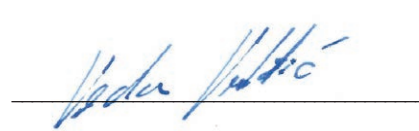
Angažirani partner u reviziji, koja ima za posljedicu ovaj izvještaj neovisnog revizora je Vedran Vukotić.

#### KPMG B-H d.o.o. za reviziju

Registrovani revizori  
 Zmaja od Bosne 7-7a  
 Sarajevo, Bosna i Hercegovina



U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:  
 Manal Bećirbegović  
 Izvršni direktor

Vedran Vukotić  
 FBiH ovlaštenu revizor  
 Broj licence: 3091134217

14. veljača 2025. godine

## Izvešće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Bilješke	2024.	2023.
Prihodi od kamata obračunati korištenjem efektivne kamatne stope	6	247.185	218.699
Ostali kamatni prihodi	6	5.939	1.395
Rashodi od kamata	7	(15.420)	(6.600)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>237.704</b>	<b>213.494</b>
Prihodi od naknada i provizija	8	123.340	105.443
Rashodi od naknada i provizija	9	(6.902)	(6.261)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>116.438</b>	<b>99.182</b>
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	10	20.374	13.462
Ostali prihodi	11	10.301	10.023
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>		<b>384.817</b>	<b>336.161</b>
Amortizacija	25, 26, 27	(16.374)	(15.625)
Troškovi poslovanja	12	(134.739)	(130.034)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>		<b>233.704</b>	<b>190.502</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja po financijskim instrumentima	13	(28.428)	(9.131)
Ostali neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	14	(911)	(899)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>204.365</b>	<b>180.472</b>
Porez na dobit	15	(18.996)	(18.482)
<b>NETO DOBIT</b>		<b>185.369</b>	<b>161.990</b>

## Izvešće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Bilješke	2024.	2023.
Dobit za godinu		185.369	161.990
Ostala sveobuhvatna dobit:			
<b>Stavke koje mogu ili će biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka:</b>			
Bruto promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti		26.320	(13.015)
Odgođeni porez	15	(2.632)	1.302
Promjene umanjnja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti	20	(2.148)	851
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>			
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	25	1.435	2.677
Odgođeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	15	(144)	(268)
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	33	(218)	(218)
Odgođeni porez po rev.rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	15	22	22
<b>Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak) / dobit</b>		<b>22.636</b>	<b>(8.649)</b>
<b>UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT</b>		<b>208.005</b>	<b>153.341</b>
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	35	1.557,58	1.361,13

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izvešće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Bilješke	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	16	1.435.663	1.218.672
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	17	662.789	598.146
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	18	417.441	496.982
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	19	4.354.792	3.787.492
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	463.100	501.495
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	21a	2.026	7
Hedging derivativi	21b	5.234	8.933
Financijska imovina po amortiziranom trošku	22	539.972	335.710
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	24	612	-
Ostala imovina i potraživanja	23	85.877	115.054
Odgođena porezna imovina	15	4.853	5.375
Nekretnine i oprema	25	72.774	70.930
Imovina s pravom korištenja	26	7.324	7.601
Nematerijalna imovina	27	16.217	19.453
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>8.068.674</b>	<b>7.165.850</b>
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti banaka po amortiziranom trošku	28	8.814	10.190
Tekući računi i depoziti od komitenata po amortiziranom trošku	29	6.435.562	5.987.236
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	21a	9	5
Zajmovi	30	272.036	16.977
Hedging derivativi	21b	16.007	14.140
Ostale obveze	31	193.276	192.130
Obveze po najmovima	32	7.408	7.570
Rezerviranja za obveze i troškove	33	42.254	48.945
Tekuća porezna obveza	15	3.160	6.899
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>6.978.526</b>	<b>6.284.092</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	34	119.195	119.195
Dionička premija		48.354	48.354
Rezerve fer vrijednosti za financijsku imovinu		(24.882)	(46.422)
Rezerve fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku		(759)	(563)
Revalorizacijske rezerve za materijalnu imovinu		9.014	7.723
Zadržana dobit		939.226	753.471
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>1.090.148</b>	<b>881.758</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>8.068.674</b>	<b>7.165.850</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izvešće o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	2024.	2023.
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>		
Naplaćena kamata	266.143	229.967
Naplaćene provizije i naknade	123.041	105.062
Plaćena kamata	(15.289)	(6.529)
Plaćene provizije i naknade	(6.902)	(6.261)
Plaćeni troškovi poslovanja	(127.761)	(124.925)
Neto primici od trgovanja	20.374	13.462
Ostali primici	10.293	9.707
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</b>	<b>269.899</b>	<b>220.483</b>
<b>(Povećanje) / smanjenje operativne imovine:</b>		
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	(64.005)	(49.736)
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku	77.855	130.226
Zajmovi i potraživanja od komitenata i financijskog najma po amortiziranom trošku	(595.535)	(328.558)
Ostala imovina	2.150	(64.974)
<b>Neto povećanje operativne imovine</b>	<b>(579.535)</b>	<b>(313.042)</b>
<b>Povećanje / (smanjenje) operativnih obveza:</b>		
Tekući računi i depoziti kod banaka	(1.376)	1.344
Tekući računi i depoziti od komitenata	448.326	470.526
Ostale obveze	(5.118)	45.863
<b>Neto povećanje operativnih obveza</b>	<b>441.832</b>	<b>517.733</b>
<b>Neto povećanje gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>132.196</b>	<b>425.174</b>
Plaćeni porez na dobit	(22.212)	(17.626)
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>109.984</b>	<b>407.548</b>
<b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Stjecanje nekretnina i opreme	(10.360)	(5.846)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	2.786	1.141
Stjecanje nematerijalne imovine	(3.258)	(3.321)
Prilivi po osnovu dospjeća i prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	66.720	188.515
Stjecanje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku	(204.262)	(287.194)
<b>Neto gotovina (korištena) u ulagačkim aktivnostima</b>	<b>(148.374)</b>	<b>(106.705)</b>

## Izvešće o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	2024.	2023.
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>		
Isplata dividendi	-	(45.009)
Otplata po dugoročnom najmu	(3.979)	(1.928)
Primici od kamatonosnih zajmova	260.824	-
Otplata kamatonosnih zajmova	(5.867)	(9.551)
<b>Neto gotovina (korištena) u financijskim aktivnostima</b>	<b>250.977</b>	<b>(56.488)</b>
<b>Neto priljev gotovine</b>	<b>212.587</b>	<b>244.355</b>
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine	3.828	(2.889)
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	216.415	241.466
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>1.222.404</b>	<b>980.938</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>1.438.819</b>	<b>1.222.404</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izvešće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Dionički kapital	Dionička premija	Rezerva fer vrijednosti za finansijsku imovinu	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Revalorizacijske rezerve za materijalnu imovinu	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>48.354</b>	<b>(35.560)</b>	<b>(367)</b>	<b>5.314</b>	<b>636.413</b>	<b>773.349</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit perioda	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	161.990	161.990
<b>Stavke koje mogu ili će biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>							
Umanjenje vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 20)	-	-	851	-	-	-	851
Promjena u fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(13.015)	-	-	-	(13.015)
Odgodeni porez po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15)	-	-	1.302	-	-	-	1.302
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>							
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	2.677	-	2.677
Odgodeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	(268)	-	(268)
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	(218)	-	-	(218)
Odgodeni porez po rev.rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (bilješka 15)	-	-	-	22	-	-	22
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(10.862)	(196)	2.409	-	(8.649)
Ostalo	-	-	-	-	-	77	77
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	(45.009)	(45.009)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>48.354</b>	<b>(46.422)</b>	<b>(563)</b>	<b>7.723</b>	<b>753.471</b>	<b>881.758</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit perioda	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	185.369	185.369
<b>Stavke koje mogu ili će biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>							
Umanjenje vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 20)	-	-	(2.148)	-	-	-	(2.148)
Promjena u fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	26.320	-	-	-	26.320
Odgodeni porez po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15)	-	-	(2.632)	-	-	-	(2.632)
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane kroz račun dobiti i gubitka</b>							
Promjene u fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	1.435	-	1.435
Odgodeni porez po fer vrijednosti po materijalnoj imovini	-	-	-	-	(144)	-	(144)
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	(218)	-	-	(218)
Odgodeni porez po rev.rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (bilješka 15)	-	-	-	22	-	-	22
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	21.540	(196)	1.292	-	22.636
Ostalo	-	-	-	-	-	386	386
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>48.354</b>	<b>(24.882)</b>	<b>(759)</b>	<b>9.014</b>	<b>939.226</b>	<b>1.090.148</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

UniCredit Bank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, u Ulici Kardinala Stepinca b.b. Banka pruža cjelokupnu paletu usluga koje uključuju poslovanje s građanima i pravnim osobama, riznično poslovanje te poslovanje financijskog najma. Banka je članica Grupe Zagrebačke banke (Zagrebačka banka d.d., banka sa sjedištem u Zagrebu u Republici Hrvatskoj, je matično društvo) i UniCredit Grupe. Krajnje matično društvo je UniCredit Bank SpA., banka sa sjedištem u Milanu u Italiji.

Banka je u veljači 2023. godine sudjelovala u osnivanju društva za upravljanje fondovima UniCredit Invest BH u iznosu od 612 tisuća KM (51% vlasništva). Zbog nematerijalnosti podružnice, iz perspektive Unicredit Bank d.d. Mostar, Banka nije pripremila konsolidirane izvještaje.

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### 2.1 Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća Banke pripremljena su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine („FBIH“), koja se zasniva na Zakonu o računovodstvu i reviziji FBIH, Zakonu o bankama FBIH i podzakonskim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Agencija“ ili „FBA“) donesenim na osnovu spomenutih zakona.

Zakon o računovodstvu i reviziji FBIH propisuje pripremu financijskih izvješća u skladu sa Međunarodnim standarda financijskog izvještavanja („MSFI“).

Zakon o bankama FBIH propisuje pripremu godišnjih financijskih izvješća u skladu sa prethodno spomenutim Zakonom o računovodstvu i reviziji FBIH, ovim zakonom, te podzakonskim aktima donesenim na osnovu oba zakona.

Agencija je usvojila Odluku o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Odluka“), koja se primjenjuje od 1. siječnja 2020. godine i koja je rezultirala određenim razlikama proisteklim iz izračuna ispravki vrijednosti za kreditne gubitke zbog primjene minimalnih stopa koje su propisane Odlukom, a koje nisu zahtijevane MSFI 9: „Financijski instrumenti“ („MSFI 9“). Odluka ima utjecaj i na vrednovanje nefinancijske imovine proistekle iz kreditnih poslova (stečena materijalna imovina čije je vrednovanje u djelokrugu drugih relevantnih MSFI) te ostalih potraživanja (potraživanja za pretplate PDV-a).

Banka je u skladu sa odredbama Odluke kreirala veće ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od 29.293 tisuća KM (31. prosinac 2023.: 10.048 tisuća KM) u odnosu na iznos dobijen izračunom koji je rezultat internog modela Banke za obračun očekivanih kreditnih gubitaka, usklađen sa zahtjevima MSFI 9. Razlika je nastala iz sljedećih razloga:

- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 23. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 (Nivo 1) – razlika u iznosu od 6.480 tisuća KM (2023.: 5.745 tisuća KM),
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 24. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 2 (Nivo 2) – razlika u iznosu od 4.592 tisuća KM (2023.: 3.899 tisuća KM),
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 25. Odluke za izloženosti u nivou kreditnog rizika 3 (nekvalitetnu imovinu; Nivo 3) – razlika u iznosu od 50 tisuća KM (2023.: 9 tisuća KM), od čega se iznos od 32 tisuće KM (2023: 7 tisuća KM) odnosi na izloženosti koje nisu obezbjeđene prihvatljivim kolateralom,
- primjene minimalnih stopa ispravki vrijednosti propisanih članom 26. Odluke za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i financijskog lizinga i ostala potraživanja - razlika u iznosu od 18.171 tisuća KM (2023.: 395 tisuće KM), od čega se iznos od 17.986 tisuća KM (2023: - tisuća KM) odnosi na pretplate za PDV.

U skladu sa članom 32 Odluke, Banka je prikazala manju vrijednost stečene imovine za iznos od 627 tisuća KM (2023: 407 tisuća KM) u odnosu na vrijednost te imovine sukladno mjerenju prema MSFI.

Tablica u nastavku prikazuje efekte prethodno opisanih razlika između zakonske računovodstvene regulative primjenjive na banke u FBIH i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja:



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
<b>Imovina</b>	(25.268)	(8.562)
<b>Obveze</b>	1.499	837
<b>Kapital</b>	(26.767)	(9.399)

Efekti razlika između umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI zahtjevima i priznatih u skladu s pravilima FBA u Računu dobiti i gubitka za 2024. iznose 17.155 tisuća KM (2023.: -508 tisuća KM).

Odluka propisuje pravila u lokalnoj regulativi za „Računovodstveni otpis“ po kojem je Banka dužna izvršiti računovodstveni otpis bilančne izloženosti dvije godine nakon što je banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom.

Tamo gdje su računovodstvene politike usklađene s zahtjevima Međunarodnih standarda za financijsko izvještavanje u ovim financijskim izvješćima postoji poveznica s relevantnim MSFI.

Ova financijska izvješća odobrena su od strane Uprave Banke na dan 14. veljače 2025. godine za usvajanje od strane Nadzornog odbora.

### 2.2 Podružnice

Podružnice su društva nad kojima Banka ima kontrolu. Banka kontrolira podružnicu ukoliko je izložena ili ima pravo na varijabilne povrate od upravljanja tim društvom i ima sposobnost utjecaja na te povrate kroz svoju moć upravljanja tim društvom. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice koja se odnose na investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dok se sva ostala ulaganja iskazuju po trošku umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti. Banka procjenjuje ima li kontrolu nad investicijskim fondovima kojima upravlja putem svog zavisnog društva za upravljanje imovinom i treba li ih konsolidirati. Ova je procjena napravljena temeljem činjenice da se upravljanje takvim investicijskim fondovima općenito dodjeljuje temeljem ugovornih aranžmana koji imenuju zavisno društvo Banke za upravitelja fonda bez prava na uklanjanje od strane ulagača fonda. Banka donosi konačnu prosudbu da li se njena izloženost varijabilnim prinosima takvih vlastitih fondova u osnovi smatra značajnom. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima, dok se ulaganja u pridružena društva obračunavaju metodom udjela.

### 2.3 Vremenska neograničenost poslovanja

Financijska izvješća su sačinjena pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Banka biti sposobne realizirati potraživanja i podmiriti obveze u normalnom toku poslovanja.

### 2.4 Osnova prezentiranja

Financijska izvješća Banke sačinjena su po načelu povijesnog troška, s izuzetkom financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka i dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit koji su iskazani po fer vrijednosti te fer vrijednosti stalnih sredstava.

Povijesni trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obveza u redovnoj transakciji između sudionika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena izravno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obveza Banke uzimaju se u obzir karakteristike imovine ili obveza koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir kod određivanja cijene imovine ili obveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim financijskim izvješćima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenje koje ima neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.4 Osnova prezentiranja (nastavak)

Osim toga za potrebe financijskog izvješćivanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na Nivo 1, 2 ili 3 na temelju stupnja do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće promatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo 1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze kojima Banka mogu pristupiti na datum mjerenja;
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obveze, bilo direktno ili indirektno, i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obveze.

Financijska izvješća prezentirana su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Banke. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje financijskih izvješća u skladu važećim zakonskim računovodstvenim propisima primjenjivim na banke u Federaciji Bosne i Hercegovine zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te objavljene iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su procjene promijenjene, te eventualno u budućim razdobljima ako utječu i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose objavljene u ovim financijskim izvješćima, objavljene su u Bilješci 4.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvješćima.

### 2.5 Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope za sve kamatonosne financijske instrumente uključujući one obračunate po amortiziranom trošku po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti i gubitka odnosno obračunate po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove (uključujući sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope) tokom očekivanog trajanja financijske imovine / obveza ili, gdje je to prikladno, tokom kraćeg razdoblja do bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili do amortiziranog troška financijske obveze. Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku kao prihod od kamata ili rashod od kamata i slični rashodi.

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospjeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Kamatni prihod će se računati korištenjem metode efektivne kamate. Ovo će se računati primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine osim za:

- kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu Banka na amortizirani trošak financijske imovine iz početnog priznavanja primjenjuje efektivnu kamatnu stopu usklađenu za kreditni rizik.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

- financijsku imovinu koja nije kupljena ni stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu Banka u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak financijske imovine primjenjuje efektivnu kamatnu stopu.

Ukoliko se u izvještajnom razdoblju prihodi od kamata obračunavaju primjenom metode efektivne kamate na amortizirani trošak financijske imovine u skladu s naprijed navedenim, u sljedećim izvještajnim razdobljima prihode od kamata obračunava primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost ako se kreditni rizik financijskog instrumenta unaprijedi tako da se vrijednost financijske imovine više ne umanjuje za kreditne gubitke, pri čemu se to unaprijeđenje objektivno može dovesti u vezu s događajem koji je nastao nakon primjene naprijed navedenog (kao što je poboljšanje kreditnog rejtinga zajmoprimca).

POCI (eng. Purchased or originated credit impaired assets) je financijska imovina koja je prilikom početnog priznavanja umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja kreditnog rizika. Za POCl imovinu, životni ECL uključen je u izračun efektivne kamatne stope pri početnom priznavanju. Posljedično, POCl imovina ne sadrži ispravak vrijednosti za umanjenje pri početnom priznavanju. Iznos priznat kao ispravak vrijednosti za gubitak nakon početnog priznavanja jednak je promjenama u ECL-u tijekom vijeka od početnog priznavanja imovine.

### 2.6 Prihod i rashod od naknada i provizija

Naknade i provizije, koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu i financijske obveze, uključuju se u efektivnu kamatnu stopu, odnosno u prihod odnosno rashod od kamata.

Prihod i rashodi od naknada i provizija Banke čine naknade i provizije za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa, kreditnog poslovanja, kartičnog poslovanja, izdavanja garancija, akreditiva i pisma namjere, zajmova, upravljanja imovinom, agentskih, aranžerskih i pokroviteljskih naknada na tržištu kapitala, poslova skrbi, savjetodavnih usluga te ostalih usluga koje Banka pruža pravnim i fizičkim osobama.

Nekamatni prihod s osnova naknada i provizija se u računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti Banke priznaju u trenutku obavljanja/izvršenja usluge.

Ostali rashodi za naknade i provizije, prvenstveno uslužne i transakcijske naknade priznaju se kao rashod po primitku usluge.

Prihod od naknada i provizija proistekli iz ugovora sa klijentima mjere se na temelju naknade utvrđene u ugovoru sa klijentima. Banka priznaje prihod kad prenosi uslugu na klijenta. Tablica u nastavku prikazuje prirodu i vrijeme ispunjavanja obveze izvršenja, uključujući značajne uvjete plaćanja i povezane politike priznavanja prihoda.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 2.6 Prihod i rashod od naknada i provizija (nastavak)

Vrsta usluge	Priroda i vrijeme ispunjenja obveza izvršenja, uključujući značajne uvjete plaćanja	Politike priznavanja prihoda prema MSFI 15
Bankarske usluge za građane i pravne osobe	<p>Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama, uključujući vođenje računa, devizne transakcije, transakcije domaćeg platnog prometa, naknade za kreditne kartice i usluge. Naknade za tekuće vođenje računa naplaćuju se na račun korisnika na mjesečnoj bazi.</p> <p>Naknade temeljene na transakcijama za konverziju, promjenu iznosa prekoračenja naplaćuju se na račun klijenta kada se transakcija izvrši. Naknade za članarine po karticama se naplaćuju s računa klijenta u momentu dospjeća, ali se razgraničavaju na godinu dana dok se ostale naknade po kartičnim transakcijama naplaćuju kad se transakcija dogodi.</p>	<p>Prihod od usluga vođenja računa i naknada za servisiranje priznaju se u prihod na kraju mjeseca kad se i naplate.</p> <p>Prihod povezan s transakcijama priznaje se u trenutku kada se transakcija dogodi.</p>
Usluga skrbništva	<p>Banka nudi usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima (čuvanje vrijednosnih papira i poravnanje skrbničkih transakcija) na tržištu FBiH, RS i na razvijenim tržištima (putem podskrbničkih banka članica Grupe).</p> <p>Naknade se fakturiraju klijentima na kraju mjeseca te se sastoji iz naknade za čuvanje papira i naknade za namirene skrbničke transakcije. Pored toga, banka ima dozvolu i za obavljanje usluga banke depozitara u emisiji FBiH. Ugovorena naknada banke depozitara se fakturiraju klijentu po završetku emisije vrijednosnih papira.</p>	<p>Prihodi od administrativnih usluga priznaju se u momentu kad je usluga pružena.</p> <p>Prihod povezan s transakcijama priznaje se u trenutku kada se transakcija dogodi.</p>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 2.7 Najmovi

Najam kod kojeg Banka kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma, klasificira se kao financijski najam. Svi ostali oblici najma se klasificiraju kao operativni najam.

#### Financijski najam

Iznos koji dužuju zakupci pod financijskim najmom se knjiže kao potraživanja u iznosu neto ulaganja Banke u najmove koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih naplata po najmovima. Razlika između bruto potraživanja po financijskom najmu i sadašnje vrijednosti budućih naplata po potraživanjima od financijskog najma predstavlja nezarađeni financijski prihod. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja financijskog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i umanjuju prihode tijekom razdoblja trajanja najma.

### 2.8 Primanja zaposlenih

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za mirovinsko, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od neuposlenost, na i iz plaća, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tijekom godine na bruto plaću. Banka navedene doprinose plaća u korist mirovinskih i zdravstvenih fondova Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou) i Republike Srpske.

Nadalje, prijevoz sa i na posao, topli obrok i regres su plaćeni u skladu s domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvješću o računu dobiti ili gubitka i sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje u kojem su nastali troškovi plaća.

#### 2.8.1 Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Za svaki ciklus Plana dugoročnog nagrađivanja zaposlenika Banke utvrđuju se sudionici temeljem kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Banke. Procijenjeni iznos tereti izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao troškovi osoblja u godini kada je zarađen.

#### 2.8.2 Ostala primanja zaposlenih

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Odgovarajući gubici ili dobiti od ponovljenog vrednovanja priznaju se odmah u izvještaju o dobiti ili gubitku, osim aktuarskih dobitaka i gubitaka pri ponovljenom vrednovanju obveza za definirana primanja zaposlenih koji se priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao stavke koje se neće prenijeti u dobit ili gubitak u naknadnim razdobljima.

#### Otpremnine

Otpremnine kod prijevremenog raskida radnog odnosa se priznaju kao trošak kada postoji dokaz da se Banka obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije normalnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Banka dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dospijevaju na isplatu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

#### Kratkoročna primanja zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa ili sudjelovanja u dobiti, kada Banka ima sadašnju izvedenu obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti. Prava zaposlenika na godišnji odmor priznaju se u trenutku nastanka. Evidentirano rezerviranje za procijenjenu obvezu za godišnji odmor proizlazi iz usluga koje pružaju zaposlenici do izvještajnog datuma.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.9 Strane valute

Transakcije u stranim valutama svedene su u KM po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na dan izvješćivanja svedeni su u KM u skladu s tečajem važećim na taj dan.

Tako nastale tečajne razlike priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka, osim u slučaju tečajnih razlika na nemonetarnu financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koje se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Nemonetarna imovina i obveze u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku svode se u KM po tečaju na dan transakcije i ne preračunavaju ponovo na datum izvješćivanja.

Banka vrednuje imovinu i obveze po srednjem tečaju Centralne banke Bosne i Hercegovine (CBBH) na datum izvješćivanja, a koji je približan tržišnim tečajevima. Tečajevi valuta određeni od strane CBBH koji su korišteni u izradi izvješća o financijskom položaju Banke na datum izvješćivanja su sljedeći:

31. prosinac 2024.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,872683 KM
31. prosinac 2023.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,769982 KM

### 2.10 Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za potrebe izvješća o gotovinskom toku i izvješća o financijskom položaju, gotovina i ekvivalenti gotovine obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune.

Gotovina i ekvivalenti gotovine isključuju obveznu minimalnu pričuvu kod CBBH, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna minimalna pričuva kod CBBH je iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

### 2.11 Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za financijski instrument.

Financijska imovina i obveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za transakcijske troškove, koji se mogu izravno pripisati stjecanju odnosno izdavanju, izuzev za financijsku imovinu i financijske obveze po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine, odnosno nastanku financijske obveze (izuzev financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti financijske imovine, odnosno financijskih obveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka odmah se priznaju u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

#### 2.11.1 Financijska imovina

Što se tiče pravila klasifikacije financijskih instrumenata, MSFI 9 sadrži tri glavne kategorije mjerenja za financijsku imovinu:

- Amortizirani trošak (AC)
- Fair vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI)
- Fair vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka (FVTPL).

Kako se financijska imovina klasificira i mjeri ovisi o dvije ocjene:

- Poslovnog modela Banke (BM) za upravljanje financijskom imovinom; i
- Ugovorenih karakteristika novčanog toka financijske imovine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Prema MSFI 9, poslovni model Banke se odnosi na to kako Banka upravlja svojom financijskom imovinom s ciljem generiranja novčanog toka. To znači da, poslovni model Banke određuju da li će tokovi novca rezultirati naplatom ugovornih novčanih tokova, ili se upravlja imovinom s ciljem naplate ugovorenih gotovinskih tokova i prodaje financijske imovine.

Stoga poslovni modeli mogu biti klasificirani kao:

- Držanje do dospelja sa svrhom naplate (Hold)
- Oboje, držanje do dospelja i raspoloživo za prodaju (Hold & Sell)
- Ostali poslovni modeli (Other/residual)

Procjena karakteristika novčanih tokova ima za cilj identificirati da li su ugovorni novčani tokovi "samo plaćanje glavnice i kamate na glavnice" (SPPI kriterij).

Ako je ispunjen kriterij SPPI, financijska imovina kojom se upravlja u poslovnom modelu "Hold" bit će mjerena po amortiziranom trošku, a sredstva koja se upravljaju pod poslovnim modelom "Hold & Sell" će biti mjerena u FVOCI. Financijska imovina kojom se upravlja poslovnim modelom "Ostalo" bit će mjerena kao fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka, neovisno od SPPI kriterija.

Financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku, ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

- (a) financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba od sljedećih uvjeta:

- (a) financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine, i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka, osim ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, Banka može neopozivo izabrati prilikom početnog priznavanja određena ulaganja u vlasničke instrumente, koji bi se inače mjerili po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka, kako bi se predstavile naknadne promjene u fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Banka može, pri početnom priznavanju, neopozivo odrediti financijsko sredstvo koje se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ako se time eliminira ili značajno smanjuje nekonzistentnost mjerenja ili priznavanja (ponekad se naziva „računovodstvena neusklađenost“) koja bi inače nastala iz mjerenja imovine ili obveza ili priznavanje dobitaka i gubitaka na njima na različitim osnovama.

Sva financijska imovina priznaje se i prestaje priznavati na datum trgovanja, gdje je kupovina ili prodaja financijske imovine pod ugovorom, čije odredbe zahtijevaju isporuku financijske imovine u roku utvrđenom od strane dotičnog tržišta, te se početno mjere po fer vrijednosti, plus transakcijske troškove, osim za financijsku imovinu klasificiranu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. Transakcijski troškovi koji se mogu izravno pripisati stjecanju financijske imovine klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka priznaju se odmah u izvješću o računu dobiti ili gubitka.

Sva priznata financijska imovina koja je u okviru MSFI 9 naknadno se vrednuje po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti na temelju poslovnog modela subjekta za upravljanje financijskom imovinom i ugovornih karakteristika novčanog toka financijske imovine.

### 2.11.1.1 Dužnički instrumenti

Dužnički instrumenti koji se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova, a koji imaju ugovorne novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice (SPPI), naknadno se mjere po amortiziranom trošku.

Dužnički instrumenti koji se drže unutar poslovnog modela čiji je cilj prikupiti ugovorne novčane tokove i prodati dužničke instrumente, a koji imaju ugovorne novčane tokove koji su SPPI, naknadno se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.1 Financijska imovina (nastavak)

##### 2.11.1.1 Dužnički instrumenti (nastavak)

Svi ostali dužnički instrumenti (npr. dužnički instrumenti kojima se upravlja na osnovi fer vrijednosti ili koji se drže za prodaju) i vlasnička ulaganja naknadno se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Međutim, Banka može izvršiti sljedeći neopozivi izbor/imenovanje pri početnom priznavanju financijske imovine na osnovi svakog pojedinačnog sredstva:

- Banka može neopozivo odlučiti za naknadne promjene fer vrijednosti ulaganja u vlasničku glavnica koje se ne drži radi trgovanja niti za nepredviđene iznose priznate od strane stjecatelja u poslovnoj kombinaciji na koju se primjenjuje MSFI 3, u stavci ostala sveobuhvatna dobit, i
- Banka može neopozivo odrediti dužnički instrument koji udovoljava kriterijima amortiziranog troška ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost (koja se naziva opcija fer vrijednosti).

##### 2.11.1.2. Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Banka procjenjuje klasifikaciju i mjerenje financijske imovine na temelju ugovornih obilježja novčanog toka sredstva i poslovnog modela Banke za upravljanje imovinom.

Da bi se sredstvo klasificiralo i mjerilo po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, njegovi ugovorni uvjeti trebali bi dovesti do novčanih tokova koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmirenu glavnica (SPPI).

Za potrebe SPPI testa, glavnica je fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. Taj iznos glavnice može se promijeniti tokom trajanja financijske imovine (npr. ako postoje otplate glavnice). Kamata se sastoji od naknade za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tokom određenog vremenskog razdoblja i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja, kao i profitnu maržu. SPPI procjena se vrši u valuti u kojoj je denominirana financijska imovina.

Ugovorni novčani tokovi koji su SPPI u skladu su s osnovnim kreditnim aranžmanom. Ugovorni uvjeti koji uvode izloženost rizicima ili nestabilnost u ugovornim novčanim tokovima koji nisu povezani s osnovnim aranžmanom posudbe, kao što su izloženost promjenama cijena dionica ili cijena roba, ne dovode do ugovornih novčanih tokova koji su SPPI. Izvorno ili stečeno financijsko sredstvo može biti osnovni kreditni aranžman, bez obzira na to je li to kredit u pravnom obliku.

Procjena poslovnih modela za upravljanje financijskom imovinom ključna je za klasifikaciju financijske imovine. Banka određuje poslovne modele na razini koja odražava kako se grupama financijske imovine upravlja zajedno kako bi se postigao određeni poslovni cilj.

#### Reklasifikacije

Kada, i samo kada, subjekt promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom, mora reklasificirati svu financijsku imovinu. U skladu s tim, ako subjekt reklasificira financijsku imovinu, ona će primijeniti reklasifikaciju prospektivno od datuma reklasifikacije, definirane kao prvi dan prvog izvještajnog razdoblja nakon promjene poslovnog modela. Banka ne smije prepravljati sve prethodno priznate dobitke, gubitke (uključujući dobitke ili gubitke od umanjenja vrijednosti) ili kamatu.

Banka ima više poslovnih modela za upravljanje financijskim instrumentima koji odražavaju način na koji Banka upravlja svojim financijskim sredstvima kako bi generirala novčane tokove. Poslovni model određuje hoće li novčani tokovi biti rezultat prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prodaje financijske imovine ili oboje.

Banka razmatra sve relevantne informacije dostupne prilikom procjene poslovnog modela. Međutim, ova procjena se ne provodi na temelju scenarija koje Banka ne očekuje razumno da će se dogoditi, kao što su takozvani „najgori mogući“ ili „stresni“ scenariji. Banka uzima u obzir sve relevantne dostupne dokaze kao što su:



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

- kako se ocjenjuje uspješnost poslovnog modela i financijska imovina unutar tog poslovnog modela i izvještava ključno rukovodstvo Banke;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela), a posebno na način na koji se njima upravlja; i
- način na koji se nadoknađuje rukovodilac poslovanja (npr. temelji li se naknada na fer vrijednosti upravljane imovine ili na prikupljenim ugovornim novčanim tokovima).

Prilikom početnog priznavanja financijske imovine, Banka određuje je li novopriznata financijska imovina dio postojećeg poslovnog modela, ili odražava početak novog poslovnog modela. Banka ponovno procjenjuje svoje poslovne modele u svakom izvještajnom razdoblju kako bi utvrdila jesu li poslovni modeli promijenjeni u odnosu na prethodno razdoblje. Za tekuće i prethodno izvještajno razdoblje Banka nije identificirala promjene u svojim poslovnim modelima.

### Prestanak priznavanja financijske imovine

Kada se prestaje priznavati dužnički instrument koji se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kumulativni dobitak/gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificira se iz kapitala u izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Nasuprot tome, za kapitalna ulaganja određena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, kumulativni dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti naknadno se ne reklasificira u račun dobiti i gubitka, već se prenosi unutar kapitala.

Dužnički instrumenti koji se naknadno mjere po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit podliježu umanjenju vrijednosti.

#### 2.11.1.3 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je:

- imovina s ugovornim novčanim tokovima koji nisu SPPI; i / ili
- imovina koja se drži u poslovnom modelu koji ne podrazumijeva držanje radi naplate ugovornih novčanih tokova ili za naplatu i prodaju; ili
- imovini koja je iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, primjenom opcije fer vrijednosti.

Ta se imovina mjeri po fer vrijednosti, a svi dobiti / gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

### Reklasifikacije

Ako se poslovni model na temelju kojeg Banka drži financijsku imovinu promijeni, predmetna financijska imovina se reklasificira. Zahtjevi za reklasifikaciju i mjerenje koji se odnose na novu kategoriju primjenjuju se prospektivno od prvog dana prvog izvještajnog razdoblja nakon promjene poslovnog modela koji rezultira reklasifikacijom financijske imovine Banke. Tokom tekuće financijske godine i prethodnog obračunskog razdoblja nije bilo promjena u poslovnom modelu po kojem Banka drži financijsku imovinu te stoga nije izvršena reklasifikacija. Promjene u ugovornim novčanim tokovima razmatraju se u skladu s računovodstvenom politikom o modifikiranju i prestanku priznavanja financijske imovine opisane u nastavku.

#### 2.11.1.4. Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Prema MSFI 9 za priznavanje iznosa rezervacija za financijski instrument, subjekti mogu slijediti opći pristup (General Approach) ili pojednostavljeni pristup (Simplified Approach).

Prema općem pristupu svaki pravni subjekt je u obvezi da kalkulira ili 12 – mjesečni ili očekivani gubitak za životni vijek (ECL) financijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promjene kreditnog rizika financijskih instrumenata u odnosu na inicijalno priznavanje.

U pojednostavljenim pristupu (Simplified Approach) pravni subjekti nisu dužni pratiti promjene u kreditnom riziku. Rezervacije su uvijek jednake očekivanom kreditnom gubitku za cijeli životni vijek na svaki izvještajni datum, odmah po prepoznavanju.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.2 Umanjenje vrijednosti

Banka koristi pojednostavljeni pristup za portfelj financijskog najma, a za ostalo opći pristup.

Banka primjenjuje model "3 Nivoa" koji je baziran na promjenama u kreditnom riziku financijskog instrumenta u usporedbi s kreditnim rizikom pri inicijalnom priznavanju, što za cilj ima reflektirati pogoršanje kreditne kvalitete financijskog instrumenta:

- **Nivo 1** pokriva financijske instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik (low credit risk);
- **Nivo 2** pokriva financijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja za koje nema objektivnog dokaza događaja kreditnog gubitka;
- **Nivo 3** pokriva financijsku imovinu za koju postoji objektivni dokaz kreditnog gubitka na izvještajni datum.

Na kraju, transfer financijskog instrumenta u Nivo 3 je potreban ako se dodatno uz povećanje kreditnog rizika pojavi se i trigger kreditnog gubitka.

Banka priznaje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na slijedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- gotovina i ekvivalenti gotovine;
- zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku;
- zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku;
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit;
- financijske garancije i akreditivi;
- ostale nepovučene preuzete obveze.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za kapitalna ulaganja.

Uz iznimku kupljene ili izdane kreditno umanjene financijske imovine – POCI (koja se razmatra zasebno u nastavku), očekivani kreditni gubici se moraju mjeriti kroz gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu koji je jednak:

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (naziva se Nivo 1); ili
- očekivanim kreditnim gubicima tokom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tokom vijeka trajanja financijskog instrumenta (naziva se Nivo 2 i Nivo 3).

Gubitak od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke tokom cijelog vijeka trajanja potreban je za financijski instrument ako se kreditni rizik tog financijskog instrumenta značajno povećao od početnog priznavanja. Za sve ostale financijske instrumente, očekivani kreditni gubici se mjere u iznosu jednakom 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima.

Više pojedinosti o utvrđivanju značajnog povećanja kreditnog rizika je u Bilješci 38.

#### 2.11.2.1 Kreditno umanjena financijska imovina

Financijska imovina je kreditno umanjena kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove te financijske imovine. Dokaz da je financijska imovina kreditno umanjena uključuje dostupne podatke o slijedećim događajima:

- (a) značajne financijske poteškoće izdavatelja ili zajmoprimca;
- (b) kršenje ugovora, kao što je neispunjavanje obveza ili dospjeli slučaj;

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

- (c) zajmodavac(i) zajmoprimac, iz ekonomskih ili ugovornih razloga koji se odnose na financijske poteškoće zajmoprimca, nakon što je zajmoprimcu odobrio koncesiju(e) koju zajmodavci ne bi mogli uzeti u obzir;
- (d) vjerojatnost da će dužnik ući u stečaj ili drugu financijsku reorganizaciju;
- (e) nestanak aktivnog tržišta za tu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; ili
- (f) kupnju ili nastanak financijske imovine s velikim diskontom koji odražava nastale kreditne gubitke.

Očekivani kreditni gubici su vjerojatnoćom ponderirana procjena sadašnje vrijednosti kreditnih gubitaka. Oni se mjere kao sadašnja vrijednost razlike između novčanih tokova Banke po ugovoru i novčanih tokova za koje se očekuje da će ih dobiti temeljem ponderiranja višestrukih budućih gospodarskih scenarija diskontiranih na EKS imovine.

Banka mjeri očekivane kreditne gubitke na pojedinačnoj osnovi ili na grupnoj osnovi za portfelje kredita koji imaju slične karakteristike gospodarskog rizika. Mjerenje rezerviranja za gubitke temelji se na sadašnjoj vrijednosti očekivanih novčanih tokova imovine koristeći izvornu EKS imovine, bez obzira na to je li mjerena na pojedinačnoj ili na grupnoj osnovi.

Za obveze po kreditima i ugovore o financijskim garancijama umanjene vrijednosti priznaje se kao rezerviranje. Banka objavljuje informacije o promjenama umanjena vrijednosti za financijsku imovinu odvojeno od onih za obveze po kreditima i ugovore o financijskim garancijama.

### 2.11.2.2 Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI)

POCI je financijska imovina koja je prilikom početnog priznavanja umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja kreditnog rizika. Za tu imovinu Banka priznaje sve promjene u očekivanim kreditnim gubicima za vijek trajanja od početnog priznavanja kao gubitak od umanjena vrijednosti, a sve promjene priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Povoljna promjena za takvu imovinu stvara dobit od umanjena vrijednosti.

### 2.11.2.3 Definicija neispunjavanja obveza

Ključno za određivanje očekivanih kreditnih gubitaka je definicija neispunjavanja obveza. Definicija neispunjavanja obveza koristi se u mjerenju iznosa očekivanih kreditnih gubitaka i pri utvrđivanju da li se gubitak temelji na 12-mjesečnom ili očekivanom kreditnom gubitku za vijek trajanja, jer je zadana komponenta vjerojatnosti neplaćanja (PD) koja utječe i na mjerenje očekivanog kreditnog gubitka i identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika (vidi Bilješku 38.).

Banka smatra sljedeće kao sastavni dio neplaćanja:

- dužnik je u kašnjenju duže od 90 dana na bilo koju značajnu kreditnu obvezu prema Banci; ili
- malo je vjerojatno da će zajmoprimac platiti svoje kreditne obveze Banci u cijelosti.

Definicija neispunjavanja obveza prikladno je prilagođena kako bi odražavala različite karakteristike različitih vrsta imovine. Smatra se da su prekoračenja dospjela nakon što je klijent prekoračio preporučeno ograničenje ili je obaviješten o ograničenju koje je manje od trenutnog neplaćenog iznosa

### Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka prati svu financijsku imovinu, izdane kreditne obveze i ugovore o financijskim garancijama koje podliježu zahtjevu za umanjnjem vrijednosti kako bi procijenila je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja. Ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, Banka će mjeriti gubitak na temelju očekivanog kreditnog gubitka za vijek trajanja umjesto 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka.

Prilikom procjene je li kreditni rizik na financijskom instrumentu značajno povećan od početnog priznavanja, Banka uspoređuje rizik nastanka neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu na datum izvještavanja na temelju preostalog dospijeca instrumenta, s rizikom neispunjavanja obveza predviđenim za preostali rok do dospijeca na datum izvještavanja kada je financijski instrument prvi put priznat. Prilikom izrade ove procjene, Banka razmatra i kvantitativne i kvalitativne informacije koje su razumne i potkrijepljene, uključujući povijesno iskustvo i informacije koje se odnose na budućnost, a koje su dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, na temelju povijesnog iskustva Banke i stručne kreditne procjene, uključujući napredne informacije.

Više detalja u Bilješci 38. Upravljanje rizicima.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.3 Priznavanje i prestanak priznavanja financijske imovine

Banka početno priznaje zajmove i potraživanja na datum nastanka.

Kupnja i prodaja financijske imovine redovnim putem priznaje se na datum namire. Datum namire je datum kada je sredstvo dostavljeno prema ili od strane Banke i dok predmetna imovina ili obveza nije priznata do datuma namirenja. Promjene u fer vrijednosti predmetne financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (osim derivata) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit financijske imovine priznaje se od datuma trgovanja. Sva ostala financijska imovina i obveze (derivati) priznaju se na datum trgovanja na koji Banka postaje strana ugovornih odredbi instrumenta.

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se priznaju po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi se odmah priznaju u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

#### ***Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajne izmjene uvjeta***

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, kao što je zajam klijentu, kada su uvjeti poslovanja promijenjeni u toj mjeri u kojoj, u biti, ugovor postaje novi zajam, gdje se razlika priznaje u dobit ili gubitak prestanka priznavanja, ali u mjeri u kojoj gubitak od umanjenja vrijednosti nije već evidentiran. Novopriznati zajmovi klasificiraju se kao Nivo 1 za potrebe mjerenja ECL-a, osim ako se novi zajam smatra POCI.

Prilikom procjene da li ili ne prestaje priznavanje zajma klijentu, između ostalog, Banka smatra sljedeće čimbenike: promjena valute zajma, uvođenje značajki vlasničkog udjela, promjena druge ugovorne strane, ili ukoliko je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava kriterij SPPI.

#### ***Izmjene financijske imovine koja ne rezultira bitno različitim novčanim tokovima***

Ako promjena ne rezultira novčanim tokovima koji su bitno različiti, izmjena ne rezultirati ni prestankom priznavanja. Na temelju promjene novčanih tokova diskontiranih po izvornoj EKS, Banka evidentira dobit ili gubitak promjene, u mjeri u kojoj gubitak od umanjenja vrijednosti već nije zabilježen.

#### ***Prestanak priznavanja financijske imovine u slučaju kad nije bilo značajnih izmjena uvjeta***

Financijska imovina (ili njegov dio ili dio grupe slične financijske imovine) prestaje se priznavati kada su prava na primanje novčanih tokova od financijske imovine istekla ili kada su prenesena, i ili

- Banka prenose gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, ili
- Banka ne prenose niti zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom i Banka ne zadržava kontrolu.

Banka smatra da se kontrola prenosi ako, i samo ako, stjecatelj ima praktičnu mogućnost prodaje imovine u cijelosti nepovezanej trećoj strani, te je u mogućnosti koristiti tu sposobnost jednostrano i bez uvođenja dodatnih ograničenja prijenosa.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava ugovorne uvjete za primanje novčanih tokova od imovine, ali preuzima ugovornu obvezu plaćanja tih novčanih tokova drugim subjektima i prenosi sve rizike i nagrade. Ove transakcije se evidentiraju kao „pass-through“ aranžmani koji rezultiraju prestankom priznavanja, ako Banka:

- nema obvezu plaćanja, osim ako ne prikupi ekvivalentne iznose iz imovine,
- ima zabranu prodaje ili zaloga imovine, i
- ima obvezu doznačiti bilo koji novac koji prikupi iz imovine bez značajnog kašnjenja.

Kada Banka nije prenijela, niti zadržala gotovo sve rizike i koristi, te zadržala kontrolu nad imovinom, imovina se nastavlja priznavati samo do visine kontinuiranog sudjelovanja Banke, u kojem slučaju Banka također priznaje povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se na temelju kojih odražava prava i obveze koje zadržava Banka. Nastavak sudjelovanja u obliku jamstva u odnosu na prenesenu imovinu mjeri se po nižoj vrijednosti između izvorne knjigovodstvene vrijednosti imovine i maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka mogla platiti.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Sredstva osiguranja (npr. dionice i obveznice) koje Banka podvrgava standardnim ugovorima o reotkupu i posudbe vrijednosnih papira ne prestaju se priznavati jer Banka zadržava sve značajne rizike i koristi na temelju unaprijed određene cijene otkupa te stoga kriteriji za prestanak priznavanja nisu ispunjeni.

### 2.11.4 Otpis

Zajmovi i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se ako Banka nema razumnih očekivanja da će povratiti financijsku imovinu (u cijelosti ili njezin dio). To je slučaj kada Banka utvrdi da zajmoprimac nema sredstva ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Otpis predstavlja događaj prestanka priznavanja. Banka može primijeniti aktivnosti prinudne naplate na otpisanu financijsku imovinu. Primici, koji proizlaze iz aktivnosti prinudne naplate Banke iskazuju se kao ostali prihodi u izvješću o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dodatno Odluka FBA propisuje regulativu za „Računovodstveni otpis“ po kojoj je Banka dužna izvršiti računovodstveni otpis bilančne izloženosti dvije godine nakon što je Banka knjigovodstveno evidentirala očekivane kreditne gubitke u visini od 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti te izloženosti i istu proglasila u potpunosti dospjelom.

### 2.11.5 Prikaz umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u izvješću o financijskom položaju

Rezervacije za očekivane kreditne gubitke prikazane su u izvješću o financijskom položaju kako slijedi:

- za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- za dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: nikakav gubitak se ne priznaje u izvješću o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost po fer vrijednosti. Međutim, umanjenje vrijednosti gubitka uključuje se kao dio revalorizacijskog iznosa u revalorizacijsku rezervu (vidi izvješće o promjenama u kapitalu);
- za obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima: kao rezerviranje.

### 2.11.6 Financijske obveze i kapital

Izdani dužnički i vlasnički instrumenti klasificirani su ili kao financijske obveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog aranžmana.

Financijska obveza je ugovorna obveza isporuke gotovine ili drugog financijskog sredstva ili zamjene financijske imovine ili financijskih obveza s drugim subjektom pod uvjetima koji su potencijalno nepovoljni za Banku ili ugovor koji će se, ili može, podmiriti u vlastitim vlasničkim instrumentima Banke i nederivativni je ugovor za koji su banke obvezne ili mogu biti obvezne isporučiti varijabilni broj vlastitih vlasničkih instrumenata ili ugovor o derivatima nad vlastitim kapitalom koji će se ili može podmiriti osim razmjenom fiksnog iznosa novca (ili drugog financijskog sredstva) za fiksni broj vlasničkih instrumenata Banke.

#### 2.11.6.1. Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je svaki ugovor koji dokazuje preostali udio u imovini subjekta nakon odbitka svih njegovih obveza. Vlasnički instrumenti koje je izdala Banka priznaju se u iznosu primljenih sredstava, umanjениh za troškove izravnog izdavanja.

Otkup vlastitih vlasničkih instrumenata Banke priznaje se i odbija izravno u kapitalu. Dobitak / gubitak se ne priznaje u računu dobiti i gubitka prilikom kupnje, prodaje, izdavanja ili poništenja vlastitih vlasničkih instrumenata Banke.

#### 2.11.6.2 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijske obveze klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se financijska obveza (i) drži radi trgovanja, ili (ii) ako je određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska obveza je klasificirana kao namijenjena trgovanju ako:

- je nastala u svrhu ponovne kupnje u kratkom roku; ili
- je pri početnom priznavanju dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima Banka upravlja zajedno i koji ima nedavnu aktualnu shemu kratkoročnog stjecanja dobiti; ili
- je derivat koji nije određen i učinkovit kao instrument zaštite.

Financijska obveza, osim financijske obveze koja se drži radi trgovanja ili potencijalne naknade, koju stjecatelj može platiti kao dio poslovnog spajanja, može se odrediti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nakon početnog priznavanja ako:

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

#### 2.11.6 Financijske obveze i kapital (nastavak)

##### 2.11.6.2 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

- takvo određivanje eliminira ili značajno smanjuje nekonzistentnost mjerenja ili priznavanja koja bi inače nastala; ili
- financijska obveza čini dio grupe financijske imovine ili financijskih obveza ili oboje, kojom se upravlja i njezina uspješnost se procjenjuje na osnovi fer vrijednosti, u skladu s dokumentiranom strategijom upravljanja rizicima ili investicijske strategije Banke, te se daju informacije o grupiranju interno na toj osnovi; ili
- čini dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativnih financijskih instrumenata, a MSFI 9 dopušta da se cijeli hibridni (kombinirani) ugovor označi kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuju se po fer vrijednosti, pri čemu se svi dobiti / gubici koji proizlaze iz ponovnog mjerenja priznaju u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u onoj mjeri u kojoj nisu dio od,redenog odnosa zaštite. Neto dobit / gubitak priznat u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uključuje sve kamate plaćene na financijsku obvezu i uključen je u neto dobit od ostalih financijskih instrumenata po stavci fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u računu dobiti i gubitka.

Prilikom utvrđivanja hoće li priznavanje promjena u kreditnom riziku obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti stvoriti ili povećati računovodstvenu neusklađenost u dobiti ili gubitku, Banka procjenjuje očekuje li se da će učinci promjena kreditnog rizika, obveze rizik, biti prebijen u izvješću o računu dobiti ili gubitka promjenom fer vrijednosti drugog financijskog instrumenta koji se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Takvo očekivanje mora se temeljiti na ekonomskom odnosu između obilježja obveze i karakteristika drugog financijskog instrumenta.

##### 2.11.6.3 Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze, uključujući depozite i uzete zajmove, početno se mjere po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Ostale financijske obveze naknadno se mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske obveze i raspoređivanja troška kamata tokom relevantnog razdoblja. EKS je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja kroz očekivani vijek trajanja financijske obveze, ili, gdje je to prikladno, kraće razdoblje, na neto knjigovodstveni iznos pri početnom priznavanju.

##### 2.11.6.3.1 Uzeti zajmovi

Kamatonosni zajmovi početno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, posudbe na koje se plaća kamata iskazuju se po amortiziranom trošku, a svaka razlika između primitaka (umanjene za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje se u izvješću o dobiti ili gubitku tokom razdoblja trajanja posudbe na temelju efektivne kamatne stope.

##### 2.11.6.3.2 Tekući računi i depoziti banaka i klijenata

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

##### 2.11.6.4 Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijske obveze kada, i samo kada, su obveze Banke podmirene, otkazane ili su istekle. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestaje priznavati i plaćene naknade i obveze za plaćanje priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Kada Banka razmjenjuje sa zajmoprimcem jedan dužnički instrument s drugim dužničkim instrumentom s bitno drugačijim uvjetima, takva se razmjena obračunava kao gašenje izvorne financijske obveze i priznavanje nove financijske obveze. Slično

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

tome, Banka iskazuje značajnu izmjenu uvjeta postojeće obveze ili dijela obveze kao ukidanje izvorne financijske obveze i priznavanje nove obveze.

### 2.12 Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (uz uknjižavanje dobitaka ili gubitaka na dobit ili gubitak prestanka priznavanja), po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili po amortiziranom trošku, ovisno o poslovnom modelu i SPPI testu.

### 2.13 Potraživanja od banaka

Plasmani bankama klasificiraju se kao financijska imovina po amortiziranom trošku i sukladno tome mjere.

### 2.14 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvješća o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, stavke u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.

### 2.15 Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i ostala potraživanja s fiksnim ili utvrđenim plaćanjima, koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, mogu se klasificirati kao zajmovi i potraživanja. Isti nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti.

Zajmovi i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za inkrementalne troškove. Nakon početnog priznavanja, zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti.

Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

Zajmovi i potraživanja uključuju zajmove i potraživanja od banaka i komitenata, gotovinu i ekvivalente gotovine, te obveznu pričuvu kod CBBH.

### 2.16 Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izdavanja.

### 2.17 Obveze za ugovore o financijskim garancijama, akreditivima i neiskorištenim zajmovima

Obveze za ugovore o financijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa ispravke vrijednosti za kreditne gubitke (očekivani kreditni gubitak), ili
- iznosa inicijalno priznatog i gdje je to odgovarajuće, umanjenog za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivi su obveze po kojima je tokom trajanja obveza, Banka dužna klijentu pružiti zajam uz unaprijed određene uvjete.

Nominalna ugovorna vrijednost financijskih garancija, akreditiva i neiskorištenih kreditnih obveza, ako je zajam dogovoren da se daje na tržišne uvjete, ne iskazuje se u izvješću o financijskom položaju (prikazan je izvanbilančno).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.18 Netiranje

Financijska imovina i financijske obveze netiraju se, te tako prikazuju u izvješću o financijskom položaju, samo i jedino ukoliko Banka ima zakonsko pravo na netiranje, te ih namjeravaju realizirati na neto osnovi, odnosno istovremeno realizirati imovinu i podmiriti obveze.

Prihodi i rashodi se prezentiraju na neto osnovi samo kad je to dozvoljeno u skladu s MSFI-jevima, te za dobitke i gubitke koji proizlaze iz skupine sličnih transakcija, kao npr. po osnovi aktivnosti trgovanja.

### 2.19 Derivativni financijski instrumenti

Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlazi iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Banka ne drži, niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Derivativi koji nisu označeni kao instrumenti zaštite klasificirani su kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju termenske ugovore u stranoj valuti, te swap ugovore u stranoj valuti, inicijalno se priznaju na datum trgovanja u izvješću o financijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju modela koji koriste diskontirane gotovinske tokove.

Derivativi se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka ako je njihova fer vrijednost negativna.

#### Derivativna financijska imovina - Računovodstvo zaštite

Kao što je dozvoljeno Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9) „Financijski instrumenti“ (na snazi od 01.01.2018. godine) UniCredit Grupa će nastaviti primjenjivati pravila računovodstvene zaštite, definirana Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 (MRS 39).

U svrhu računovodstva zaštite, zaštita se može odnositi na:

- zaštitu fer vrijednosti - zaštita izloženosti od promjena fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate obveze;
- zaštitu novčanih tokova – zaštita izloženosti od promjena u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- zaštitu neto ulaganja u stranoj valuti

Banka se uglavnom koristi zaštitom fer vrijednosti, kako bi se zaštitila od izloženosti promjenama fer vrijednosti pojedinih stavki imovine i obveza ili dijela pojedinih stavki imovine i obveza ili portfelja financijske imovine i obveza.

Banka se koristi derivativnim financijskim instrumentima u svrhu zaštite od izloženosti promjene fer vrijednosti po kamatnom riziku.

Takvi derivativni instrumenti se inicijalno priznaju po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se mjere po fer vrijednosti. Derivativi se prikazuju kao financijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao financijska obveza u slučaju kada im je fer vrijednost negativna.

Prilikom sklapanja aranžmana računovodstva zaštite, Banka formalno određuje i dokumentira odnos za koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzimanje same zaštite. Dokumentacija uključuje identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku ili transakciju, vrstu rizika protiv kojeg se Banka štiti te kako će Banka pratiti učinkovitost promjene u fer vrijednosti zaštitnog instrumenta kao kompenzaciju za promjene fer vrijednosti ili promjene novčanog toka izloženosti koja je zaštićena. Očekivanje je da će takve zaštite biti učinkovite u postizanju kompenzirajućih promjena u fer vrijednosti ili u novčanim tokovima te su redovno testirane u vrijeme njihovog trajanja kako bi se ustanovila njihova učinkovitost kroz izvještajna razdoblja za koja su određena.



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 2.20 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se početno priznaju po trošku stjecanja. Naknadna mjerenja nekretnina se vode po fer vrijednosti dok se oprema vodi po trošku, umanjenom za amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak uključuje sve troškove koji su izravno vezani za nabavu imovine.

Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao zasebna imovina, u ovisnosti od toga što je primjenjivo, samo u onim slučajevima kada postoji vjerojatnost da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njezina vrijednost može pouzdano utvrditi.

Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine i opremu, osim zemljišta, imovine u pripremi i investicijskih nekretnina, po linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine do procijenjene preostale vrijednosti imovine kroz njen procijenjeni korisni vijek upotrebe, kao što je navedeno u nastavku:

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Zgrade	24-91 godina	22-88 godina
Računala	3,3 do 5 godina	3,3 do 5 godina
Ulaganja u tuđu imovinu	Kroz rok najma	Kroz rok najma
Ostala oprema	6,6 do 14,2 godine	6,6 do 14,2 godine

Metode amortizacije, preostala vrijednost nekretnina i opreme, i procijenjeni korisni vijek upotrebe pregledavaju se i po potrebi i usklađuju na svaki datum izvješćivanja.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja imovine utvrđuju se kao razlika između novčanog priljeva i neto knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

### 2.21 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje sve troškove koji su izravno vezani za nabavu imovine.

Nematerijalna imovina, osim imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe kako slijedi:

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Softver	5 godina	5 godina
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

### 2.22 Ulaganja u investicijske nekretnine

Ulaganja u investicijske nekretnine obuhvaćaju nekretnine u posjedu radi zarade prihoda od najma ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine, ili oboje. Ulaganja u investicijske nekretnine početno se mjere po trošku stjecanja koji uključuje trošak nabave (koji je u skladu s njihovom tržišnom vrijednošću na datum nabavke). Naknadno mjerenje se vrši prema metodi fer vrijednosti. Promjene fer vrijednosti priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitku i ne vrši se obračun amortizacije.

### 2.23 Porez na dobit

Trošak poreza na dobit sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvješću o računu dobiti ili gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za koje se porez također priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.23 Porez na dobit (nastavak)

Globalni minimalni porez uveden EU direktivom 2022/2523 zahtjeva, počevši od 2024 fiskalne godine, primjenu minimalnog globalnog poreza od 15% za multinacionalne grupe. Ukoliko je efektivna porezna stopa u određenoj jurisdikciji, izračunata na temelju posebnih pravila, niža od 15%, u državi porezne rezidanosti krajnjeg matičnog društva nastaje obaveza „top up tax-a“. Porezna regulativa Bosne i Hercegovine zaključno sa datumom izvještaja nije usvojila Pillar 2 regulativu u okviru poreznih propisa te Društvo po ovom osnovu nema trenutne obaveze.

#### 2.23.1 Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, u skladu s poreznim stopama važećim na dan izvještavanja, te svim korekcijama iznosa porezne obaveze za prethodna razdoblja.

#### 2.23.2 Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porez priznaje se, uzimajući u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođeni porezi ne priznaju se na privremene razlike kod inicijalnog priznavanja imovine i obveza u transakciji koje nisu poslovna kombinacija i koje ne utječu na računovodstvenu niti oporezivu dobit. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih ili, u suštini, važećih na dan izvještavanja.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se netiraju samo ukoliko se odnose na istu poreznu jurisdikciju te ukoliko postoji zakonsko pravo za netiranje tekuće porezne imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvješću o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu, te testira knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjenje vrijednosti, te je smanjuje u mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će se priznate porezne koristi moći iskoristiti.

Tekuća i odgođena porezna obveza priznaje se kao prihod ili rashod izuzev porezne obveze koja se odnosi na dobit ili gubitak proizašao iz vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju i promjene fer vrijednosti derivata u slučaju zaštite novčanog toka evidentiranih izravno u glavnici i aktuarski dobici/gubici od promjena aktuarskih pretpostavki usklađivanja iskustva koje se knjiže u korist ostale sveobuhvatne dobiti.

### 2.24 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nefinancijska imovina (osim odgođene porezne imovine) Banke provjerava se na umanjenje vrijednosti samo kada postoje indikacije umanjenja vrijednosti imovine i tada se procjenjuje nadoknadivi iznos te imovine. Gubitak usljed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa, u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Za potrebe testiranja na umanjenje vrijednosti imovina se grupira u najmanje skupine imovine koje generiraju novčane primitke od kontinuirane upotrebe, koji su pretežno neovisni od novčanih primitaka od druge imovine ili jedinica koje generiraju gotovinu.

Nadoknadiva vrijednost pojedine imovine ili jedinice koja generira gotovinu je vrijednost u upotrebi ili njezina fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ovisno o tome koji je iznos viši. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generira uglavnom neovisne novča-

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

ne tokove (npr. korporativna imovina), njezina nadoknativa vrijednost se utvrđuje zajedno s imovinom koja generira neovisne novčane tokove, a uz koju se ta imovina može povezati.

### 2.25 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja, kredite i financijski najam Banka procjenjuju utrživost, te u izvješću o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Banka ovako preuzetu imovinu pokušavaju prodati, te se ona u tom slučaju klasificira kao zaliha i ne amortizira. U iznimnim slučajevima ovakva imovina bi se mogla koristiti za vlastitu uporabu i amortizirati kao dio vlastitih građevinskih objekata.

Unutar imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja Banke uključeni su i preuzeti predmeti po osnovu ugovora o najmu, nekretnine i oprema. Ova imovina se iskazuje po trošku ili neto ostvarivoj vrijednosti, ovisno o tome što je niže.

U skladu s Odlukom FBA Banka priznaje preuzetu imovinu po nižoj od sljedećih vrijednosti:

- a) Iznosa neto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja Banke. U slučaju da je visina knjigovodstveno evidentiranih očekivanih kreditnih gubitaka jednaka visini potraživanja, Banka će stečenu materijalnu imovinu evidentirati po tehničkoj vrijednosti u iznosu od 1 KM.
- b) Procijenjenoj fer vrijednosti od strane neovisnog procjenitelja umanjenoj za očekivane troškove prodaje.

Umanjenje vrijednosti imovine opisano je pod stavkom umanjivanja vrijednosti nefinancijske imovine (Bilješka 2.25).

### 2.26 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog razdoblja, i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi i ako postoji vjerojatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obvezu te ako pouzdano može biti određen iznos te obveze.

Rezervacije za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Banka donese detaljan formalni plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezervacije za buduće poslovne gubitke. Iznos priznat kao rezerviranje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obveze na datum izvještavanja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obveza. Gdje su rezerviranja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezerviranja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezerviranje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerovatan, rezerviranje se ukida.

### 2.27 Kapital i rezerve

#### 2.27.1 Dionički kapital

Dionički kapital obuhvaća uplaćene redovne i prioritetne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

#### 2.27.2 Trezorske dionice

Kada Banka kupuje svoje dionice, plaćena naknada se oduzima od ukupnog dioničkog kapitala u obliku trezorskih dionica, dok one ne budu poništene. Kada se ovakve dionice naknadno prodaju ili se ponovno izdaju, primljena naknada neto od transakcijskih troškova, se uključuje u izdani dionički kapital.

#### 2.27.3 Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

#### 2.27.4 Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice

Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice uključuju promjene u fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od odgođenog poreza.

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obveza u razdoblju u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.28 Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzimaju izvanbilančne financijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, zajmove, neiskorištene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama.

### 2.29 Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njenog izvješća o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

### 2.30 Izvještavanje po segmentima

Poslovne rezultate segmenata redovito prate Uprava Banke i Nadzorni odbor na osnovu upravljačkih financijskih informacija.

Poslovni segment je sastavni dio Banke koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove. Banka je identificirala četiri glavna poslovna segmenta: Maloprodaja, Korporativno bankarstvo, Upravljanje aktivom i pasivom i Centralna jedinica.

Segment „Najam“ u bilješkama segmenata raspoređen je u segment Maloprodaje ili Korporativnog i investicijskog bankarstva ovisno o tome gdje pripada. Rezultati segmenata mjere se primjenom internih cijena baziranih na specifičnim cijenama, primjerene valute i ročnosti s ugrađenim dodatnim prilagodbama.

Poslovne rezultate segmenata redovito prate Uprava Banke i Nadzorni odbor na temelju upravljačkih financijskih informacija.

### 2.31 Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenih redovnim dioničarima Banke, ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom godine.

### 2.32 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu direktno pripisati stjecanju ili izgradnji kvalificirane imovine koja nužno treba određeno vremensko razdoblje da bi bila spremna za svoju namjeravanu upotrebu ili prodaju, dodaju se trošku te imovine, sve dok imovina ne bude spremna za svoju namjeravanu upotrebu ili prodaju.

Prihod od kamata zarađen na privremenom ulaganju posebnih zajmova tokom njihovog trošenja na kvalificiranu imovinu oduzima se od troškova posudbe prihvatljivih za kapitalizaciju.

Ostali troškovi posudbe priznati su u izvješću o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje u kojem su nastali.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, koji mogu biti primjenjivi na Banku, obvezna su za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2024. godine:

Datum stupanja na snagu	Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda
1. siječanj 2024. godine	Obveze po osnovu zakupa kod prodaje i povratnog najma - Izmjene MSFI 16
	Izmjene i dopune MRS-a 7 i MSFI-ja 7- Aranžmani za financiranje dobavljača
	Dugotrajne obveze s ugovornim uvjetima - Izmjene MRS 1
	Klasifikacija obveza na tekuće i dugotrajne sa ugovornim uvjetima - Izmjene MRS 1

Primjena novih i revidiranih standarda nema značajne efekte na financijske izvještaje Banke.

#### 3.1. Novi standardi koji još nisu na snazi

Sljedeći novi standardi, tumačenja i dopune postojećih standarda koje je izdao IASB još nisu na snazi i Banka ih nije ranije usvojila:

Datum stupanja na snagu	Novi standardi i izmjene i dopune postojećih standarda
1. siječanj 2025. godine	Izmjene i dopune MRS 21 - Nemoogućnosti razmjene (kolovoz/august 2023)
1. siječanj 2027. godine	MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvješćima
	MSFI 19 Zavisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanja
Dostupno za opcionu primjenu/datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme	Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog suradnika ili zajedničkog ulaganja (Izmjene MSFI 10 i MRS 28)

Novi MSFI 17 Ugovori o osiguranju će zamijeniti MSFI 4. On se primjenjuje na godišnje izvještajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. Dozvoljena je ranija primjena. Primjena ovog standarda u Federaciji Bosna i Hercegovine je odgođena do 2026. godine. Ne očekuje se da će ovaj novi standard kao i njegove izmjene dovesti do bilo kakvih značajnijih promjena u Banci.

Banka ne očekuje da će primjena ovih standarda imati značajne efekte na financijske izvještaje Banke.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Bilješki 2., Banka daje procjene i pretpostavke koje utječu na iznose imovine i obveza, koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjim i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju izmjene, ukoliko se odnose na to razdoblje, ili u razdoblje izmjene i budućim razdobljima ukoliko utječe na tekuća i buduća razdoblja.

#### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Sljedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum izvještavanja, koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u narednoj financijskoj godini.

##### 4.1.1 Porez

Banka priznaje poreznu obavezu u skladu s poreznim propisima Federacije Bosne i Hercegovine i Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

Banka porez obračunava u skladu sa zakonskim odredbama koje su zastarjele i u mnogome nisu prilagođene razvijenim poreznim sustavima. U cilju smanjenja rizika zastarjele zakonske regulative, Banka koristi mogućnosti ishodavanja poreznih mišljenja nadležnih poreznih regulatora.

Svi porezni obračuni i transakcije su predmet poreznih kontrola, a obzirom na prethodno spomenutu neadekvatnu i zastarjelu poreznu regulativu, ostavlja se prostor za različita tumačenja poreznih odredbi. Kao rezultat iznijetog, obračuni i transakcije mogu biti osporene od strane poreznih vlasti (za direktne i indirektne poreze) i što bi eventualno moglo dovesti do izloženosti Banke dodatnim obavezama. U skladu sa zakonom, period zastarjelosti porezne obaveze je 5 godina. S tim u vezi porezni rizici su značajniji od onih u zemljama sa modernijim i razvijenim poreznim sustavima.

##### 4.1.2 Gubici od umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja te rezerviranja za izvanbilančnu izloženost

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Potreba za umanjnjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku Banke procjenjuje se na mjesečnom nivou. Mjerenje nivoa umanjnja zahtjeva primjenu složenih modela te pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i kreditnom ponašanju kupaca (npr. vjerovatnoća da će klijenti ući u status neispunjenja obveza i posljedične gubitke, itd.).

Najznačajnije prosudbe i ključni izvori neizvjesnosti i u vezi sa mjerenjem nivoa umanjnja uključuju sljedeće:

- određivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika (SICR);
- odabir adekvatnih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a;
- određivanje broja relevantnih budućih scenarija za sve vrste proizvoda/tržišta i pripadajući ECL;
- određivanje metodologije za uključivanje budućih informacija,
- uključivanje geopolitičkog overlay-a;
- određivanje skupine financijske imovine za potrebe mjerenja ECL-a.

Bilješka 38.1 sadrži detaljnije informacije o metodama mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept nivoa kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene te povezane prosudbe i procjene Banke.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 4.1.3 Sudski sporovi

Banka provode pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova kojima je vrijednost iznad 25 tisuća KM. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 25 tisuća KM prate se i rezerviraju na portfelj osnovi.

Banka je sa stanjem na dan 31. prosinca 2024. godine rezervirala 13.768 tisuća KM (2023: 12.900 tisuća KM) što Uprava procjenjuje dovoljnim za pokriće rizika nastanka obveza iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke. Priroda pravnih sporova za koje su priznata rezerviranja objavljeni su u Bilješci 31 ovih financijskih izvještaja.

### 4.1.4 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Kao što je opisano u Bilješci 41. Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za financijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Financijski instrumenti, osim kredita i potraživanja vrednuju se analizom diskontiranih novčanih tokova na temelju pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na burzi uključuju neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

### 4.1.5 Regulatorni zahtjevi

Agencija je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u skladu sa odgovarajućim propisima.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Segmentacija pozicija izvješća o dobiti ili gubitku i financijskom položaju temelji se na financijskim izvješćima pripremljenim za potrebe izvještavanja matičnog društva.

#### Račun dobiti ili gubitka po segmentima

Godina završila 31. prosinca 2024.	Maloprodaja	Korporativno bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	165.655	58.919	(6)	13.128	237.696	8	237.704
Neto prihod od naknada i provizija	90.760	42.788	(1.682)	(10)	131.856	(15.418)	116.438
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	-	5.046	(239)	-	4.807	15.566	20.373
Ostali prihodi	7.039	2.214	-	(2)	9.251	1.050	10.301
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>	<b>263.454</b>	<b>108.967</b>	<b>(1.927)</b>	<b>13.116</b>	<b>383.611</b>	<b>1.206</b>	<b>384.817</b>
Amortizacija	-	-	-	(15.729)	(15.729)	(645)	(16.374)
Troškovi poslovanja	(105.629)	(26.112)	(2.290)	15.729	(118.302)	(16.437)	(134.739)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>	<b>157.826</b>	<b>82.855</b>	<b>(4.217)</b>	<b>13.116</b>	<b>249.580</b>	<b>(15.876)</b>	<b>233.704</b>
Umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata i rezerviranja, neto	(25.887)	(2.050)	(662)	2.444	(26.155)	(3.184)	(29.339)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>131.938</b>	<b>80.805</b>	<b>(4.879)</b>	<b>15.560</b>	<b>223.424</b>	<b>(19.059)</b>	<b>204.365</b>
Porez na dobit	(12.345)	(7.559)	456	(1.456)	(20.904)	1.908	(18.996)
<b>NETO DOBIT</b>	<b>119.593</b>	<b>73.246</b>	<b>(4.423)</b>	<b>14.104</b>	<b>202.520</b>	<b>(17.152)</b>	<b>185.368</b>

\* Raščlanjivanje neto prihoda od naknada i provizija detaljnije je prikazano u ovoj bilješci u nastavku.

Glavne prilagodbe između Izvještaja o dobiti ili gubitku po izvještajnim segmentima i Izvještaja o dobiti i gubitku Banke uglavnom se odnose na razlike u prezentaciji/klasifikaciji određenih pozicija kao i različite kriterije za mjerenje financijske imovine po amortiziranom trošku i derivativa.



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### Račun dobiti ili gubitka po segmentima

Godina završila 31. prosinca 2023.	Maloprodaja	Korporativno bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	129.314	41.076	34.078	9.280	213.747	(253)	213.494
Neto prihod od naknada i provizija*	77.571	37.276	(1.428)	-	113.420	(14.238)	99.182
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	-	4.705	(4.866)	-	(161)	13.623	13.462
Ostali prihodi	2.999	3.126	-	-	6.125	3.898	10.023
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>	<b>209.885</b>	<b>86.184</b>	<b>27.783</b>	<b>9.280</b>	<b>333.132</b>	<b>3.030</b>	<b>336.161</b>
Amortizacija	-	-	-	(14.860)	(14.860)	(765)	(15.625)
Troškovi poslovanja	(100.263)	(25.723)	(1.827)	14.860	(112.953)	(17.081)	(130.034)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>	<b>109.622</b>	<b>60.461</b>	<b>25.956</b>	<b>9.279</b>	<b>205.318</b>	<b>(14.816)</b>	<b>190.502</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(13.811)	(10.200)	(3.648)	3.671	(23.988)	13.958	(10.030)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>95.811</b>	<b>50.261</b>	<b>22.308</b>	<b>12.950</b>	<b>181.330</b>	<b>(858)</b>	<b>180.472</b>
Porez na dobit	(10.650)	(5.549)	(2.450)	(1.283)	(19.932)	1.450	(18.482)
<b>NETO DOBIT</b>	<b>85.161</b>	<b>44.712</b>	<b>19.858</b>	<b>11.667</b>	<b>161.398</b>	<b>592</b>	<b>161.990</b>

\* Raščlanjivanje neto prihoda od naknada i provizija detaljnije je prikazano u ovoj bilješci u nastavku.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 5. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Račun dobiti ili gubitka po segmentima (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje raščlanjivanje neto prihoda od naknada i provizija po segmentu:

31. prosinac 2024.	Maloprodaja	Korporativno bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Račun usluge	30.893	1.722	-	-	32.615	-	32.615
Transakcijski	22.473	16.669	-	-	39.142	-	39.142
Upravljanje imovinom	721	1.389	-	-	2.109	-	2.109
Kreditne kartice	36.441	20.781	-	-	57.221	(15.428)	41.793
Ugovori o financijskom jamstvu i obveza zajma	2.783	4.897	-	-	7.680	-	7.680
<b>Ukupni prihod od naknada i provizija</b>	<b>93.310</b>	<b>45.458</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138.768</b>	<b>(15.428)</b>	<b>123.340</b>
<b>Troškovi naknada i provizija</b>	<b>(2.550)</b>	<b>(2.671)</b>	<b>(1.682)</b>	<b>-</b>	<b>(6.902)</b>	<b>-</b>	<b>(6.902)</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>90.760</b>	<b>42.787</b>	<b>(1.682)</b>	<b>-</b>	<b>131.866</b>	<b>(15.428)</b>	<b>116.438</b>

Tablica u nastavku prikazuje raščlanjivanje neto prihoda od naknada i provizija po svakom segmentu:

31. prosinac 2023.	Maloprodaja	Korporativno bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Račun usluge	27.330	1.453	-	-	28.783	-	28.783
Transakcijski	21.485	15.640	17	-	37.142	-	37.142
Upravljanje imovinom	298	952	-	-	1.250	-	1.250
Kreditne kartice	28.474	16.644	-	-	45.118	(14.238)	30.880
Ugovori o financijskom jamstvu i obveza zajma	2.481	4.906	-	-	7.387	-	7.387
<b>Ukupni prihod od naknada i provizija</b>	<b>80.068</b>	<b>39.595</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>119.680</b>	<b>(14.238)</b>	<b>105.443</b>
<b>Troškovi naknada i provizija</b>	<b>(2.497)</b>	<b>(2.319)</b>	<b>(1.445)</b>	<b>-</b>	<b>(6.261)</b>	<b>-</b>	<b>(6.261)</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>77.571</b>	<b>37.276</b>	<b>(1.428)</b>	<b>-</b>	<b>113.420</b>	<b>(14.238)</b>	<b>99.182</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### Izveštaj o financijskom položaju po segmentima

31. prosinac 2024.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	2.601.387	1.766.644	3.212.957	512.953	8.093.942	(30.121)	8.063.821
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
<b>Odgođena porezna imovina</b>	-	-	-	-	-	4.853	4.853
<b>Imovina po segmentima</b>	<b>2.601.387</b>	<b>1.766.644</b>	<b>3.212.957</b>	<b>512.953</b>	<b>8.093.942</b>	<b>(25.268)</b>	<b>8.068.674</b>
Obveze po segmentima	4.505.102	1.930.459	280.850	256.850	6.973.262	2.104	6.975.366
Tekuća porezna obveza	-	-	-	3.135	3.135	25	3.160
Odgođena porezna obveza	-	-	-	630	630	(630)	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>4.505.102</b>	<b>1.930.459</b>	<b>280.850</b>	<b>260.615</b>	<b>6.977.027</b>	<b>1.499</b>	<b>6.978.526</b>
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	10.227	-	-	-

31. prosinac 2023.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	2.287.988	1.520.011	2.880.057	486.356	7.174.412	(13.937)	7.160.475
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
<b>Odgođena porezna imovina</b>	-	-	-	-	-	5.375	5.375
<b>Imovina po segmentima</b>	<b>2.287.988</b>	<b>1.520.011</b>	<b>2.880.057</b>	<b>486.356</b>	<b>7.174.412</b>	<b>(8.562)</b>	<b>7.165.850</b>
Obveze po segmentima	4.118.917	1.868.319	27.167	260.985	6.275.387	1.806	6.277.193
Tekuća porezna obveza	-	-	-	6.874	6.874	25	6.899
Odgođena porezna obveza	-	-	-	994	994	(994)	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>4.118.917</b>	<b>1.868.319</b>	<b>27.167</b>	<b>268.853</b>	<b>6.283.255</b>	<b>837</b>	<b>6.284.092</b>
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	9.167	-	-	-

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 6. PRIHODI OD KAMATA

#### Raščlanjivanje po izvorima

	2024.	2023.
<b>Građani</b>		
Prihod od kamata	130.926	115.979
<b>Pravne osobe</b>		
Pravne osobe	42.526	39.283
Državni i javni sektor	27.251	22.175
Banke i druge financijske institucije	51.038	41.262
<b>Ukupni prihod od kamata obračunato korištenje efektivne kamatne stope</b>	<b>251.741</b>	<b>218.699</b>
Prihod od kamata po leasingu - građani	10	16
Prihod od kamata po leasingu – pravne osobe	1.373	1.379
	<b>253.124</b>	<b>220.094</b>

Stavka Banke i druge financijske institucije uključuje Centralnu banku BiH.

#### Raščlanjivanje po poslovima

	2024.	2023.
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku	179.207	160.660
Dužničke vrijednosnice (financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	22.878	18.172
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku (uključujući REPO poslove)	42.300	35.129
Hedge	5.939	4.253
Obavezna pričuva i gotovinske pričuve kod Centralne Banke BiH	2.800	1.880
	<b>253.124</b>	<b>220.094</b>

### 7. RASHODI OD KAMATA

#### Raščlanjivanje po primateljima

	2024.	2023.
Građani	4.390	4.637
Banke i druge financijske institucije	9.170	620
Negativna kamata po plasmanima bankama i obaveznoj pričuvi kod Centralne banke	180	63
Pravne osobe	1.638	1.227
Državni i javni sektor	42	53
	<b>15.420</b>	<b>6.600</b>

#### Raščlanjivanje po poslovima

	2024.	2023.
Tekući računi i depoziti građana	4.390	4.637
Tekući računi i depoziti banaka	180	64
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, državnog i javnog sektora	1.409	1.066
Zajmovi	9.170	619
Obaveze po dugoročnim najmovima	271	214
	<b>15.420</b>	<b>6.600</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2024.	2023.
Kartično poslovanje	45.744	34.136
Poslovi inozemnog platnog prometa	24.167	22.802
Naknade za paket proizvod	23.078	19.488
Poslovi domaćeg platnog prometa	14.782	14.175
Ostali poslovi*	10.388	9.780
<b>Ukupni prihodi od naknada i provizije od ugovora s kupcima</b>	<b>118.159</b>	<b>100.381</b>
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	5.181	5.062
<b>Ukupno prihodi od izdavanja akreditiva i garancija</b>	<b>5.181</b>	<b>5.062</b>
<b>Ukupno prihodi od naknada i provizija</b>	<b>123.340</b>	<b>105.443</b>

\*Naknade za ostale poslove uglavnom se odnose na naknade za vođenje tekućih računa pravnih lica, naknade za kredite, e-banking te naknade za skrbničke poslove.

### 9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2024.	2023.
Poslovi domaćeg platnog prometa	3.545	3.224
Poslovi inozemnog platnog prometa	2.277	1.920
Ostali poslovi	1.080	1.117
	<b>6.902</b>	<b>6.261</b>

### 10. NETO DOBICI OD KUPOPRODAJE VALUTA I TEČAJNIH RAZLIKA PO PRERAČUNAVANJU MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	2024.	2023.
Dobici po kupoprodaji valuta, neto	20.242	19.072
Neto dobit / (gubitak) od valutnih terminskih ugovora	126	181
Dobit od prodaje udjela	15	-
Neto gubitak od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	(2)	(2)
Neto dobit / (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	(7)	(5.789)
	<b>20.374</b>	<b>13.462</b>

### 11. OSTALI PRIHODI

	2024.	2023.
Naplaćena otpisana potraživanja	7.052	7.016
Neto dobit od prodaje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	936	1.721
Prihodi po osnovu IT usluga	647	448
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	208	109
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	8	121
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	-	1
Prihod od najamnina	54	21
Ostali prihodi	1.396	586
	<b>10.301</b>	<b>10.023</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 12. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2024.	2023.
Troškovi zaposlenika	67.310	64.271
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	48.307	45.789
Troškovi osiguranja štednih uloga	15.315	13.912
Troškovi integracije (Bilješka 32)	1.113	1.909
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na zaposlenike)	1.801	1.829
Troškovi najamnina	756	715
Ostali troškovi	137	1.609
	<b>134.739</b>	<b>130.034</b>

Troškovi zaposlenika Banke uključuju i 12.901 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2023.: 12.225 tisuća KM).

### 13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

	2024.	2023.
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku (Bilješka 19.)	18.285	(4.260)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 20.)	(2.148)	852
Financijska imovina po amortiziranom trošku (Bilješka 22.)	3.826	2.385
Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključujući obveznu rezervu kod CBBIH (Bilješka 17. i Bilješka 18.)	(1.164)	2.198
Umanjenje vrijednosti novčanih sredstava (Bilješka 16.)	(576)	3.186
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku (Bilješka 32.)	(7.521)	3.758
Ostala imovina (Bilješka 23.)	17.726	1.012
	<b>28.428</b>	<b>9.131</b>

### 14. OSTALI NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	2024.	2023.
Rezerviranja po sudskim postupcima (Bilješka 32.)	925	340
Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme (Bilješka 23.)	(14)	559
	<b>911</b>	<b>899</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 15. POREZ NA DOBIT

Ukupni porez priznat u dobiti ili gubitku

	2024.	2023.
<b>Tekući porezni trošak</b>		
Trenutna godina	21.227	19.700
	21.227	19.700
<b>Odgođeni porezni trošak</b>		
Nastanak i ukidanje privremenih razlika	(2.231)	(1.218)
	(2.231)	(1.218)
<b>Ukupna obveza poreza na dobit</b>	<b>18.996</b>	<b>18.482</b>

Iznosi priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti:

	2024.			2023.		
	Prije poreza	Porezni trošak/koristi	Neto bez poreza	Prije poreza	Porezni trošak/koristi	Neto bez poreza
<b>Stavke koje se neće reklasificirati u dobit ili gubitak</b>						
Promjena fer vrijednosti po akturskoj dobiti/gubitku	(218)	22	(196)	(218)	22	(196)
Kretanje rezerve fer vrijednosti (materijalna imovina)	1.435	(144)	1.291	2.677	(268)	2.409
<b>Stavke koje su ili mogu biti reklasificirane naknadno u dobit ili gubitak</b>						
Kretanje rezerve fer vrijednosti (dužnički instrumenti)	26.320	(2.632)	23.688	(13.015)	1.302	(11.713)
	27.537	(2.754)	24.783	(10.556)	1.056	(9.500)

Usklađivanje između poreza na dobit prikazanog u poreznoj bilanci i računovodstvenog poreza na dobit prikazano je kako slijedi:

	2024.	2023.
Dobit prije oporezivanja	204.365	180.472
Porez prema domaćoj poreznoj stopi Banke	20.437	18.047
<b>Porezni učinak:</b>		
Neodbitni troškovi	2.760	3.344
Prihod oslobođen poreza	(1.872)	(1.630)
Porezni poticaji	(98)	(61)
Učinci promjene odgođenih poreza na privremene razlike	(2.231)	(1.218)
<b>Ukupni rashod poreza na dobit</b>	<b>18.996</b>	<b>18.482</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>9,3%</b>	<b>10,2%</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 15. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Kretanje odgođenog poreza je kako slijedi:

2024	Stanje na 31. prosinac					
	Neto stanje na dan 01.01	Priznato u dobiti ili gubitku	Priznato u OCI	Neto	Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze
Nekretnine i oprema, te nematerijalna imovina	(2.024)	(235)	(144)	(2.402)	-	(2.402)
Rezerviranja za nesplaćene bonuse	-	1.530	-	1.530	1530	-
Umanjenje za kreditne gubitke Nivoa 1 i 2 financijske imovine	1.364	685	-	2.049	2.049	-
Rezerviranja za pravna pitanja i kreditne gubitke	370	251	-	621	621	-
Investicijski vrijednosni papiri u FVOCI	5.602	-	(2.632)	2.970	2.970	-
Aktuarska revalorizacija	63	-	22	85	85	-
Porezna imovina/obveze prije prijeboja	5.375	2.231	(2.754)	4.854	7.256	(2.402)
Prijeboj poreza	-	-	-	-	(2.402)	2.402
Porezna imovina/obveze	5.375	2.231	(2.754)	4.854	4.854	-

2023	Stanje na 31. prosinac					
	Neto stanje na dan 01.01	Priznato u dobiti ili gubitku	Priznato u OCI	Neto	Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze
Nekretnine i oprema, te nematerijalna imovina	(1.476)	(280)	(268)	(2.024)	-	(2.024)
Umanjenje za kreditne gubitke Nivoa 1 i 2 financijske imovine	-	1.364	-	1.364	1.364	-
Rezerviranja za pravna pitanja i kreditne gubitke	236	134	-	370	370	-
Investicijski vrijednosni papiri u FVOCI	4.301	-	1.301	5.602	5.602	-
Aktuarska revalorizacija	41	-	22	63	63	-
Porezna imovina/obveze prije prijeboja	3.102	1.218	1.055	5.375	7.399	(2.024)
Prijeboj poreza	-	-	-	-	(2.024)	2.024
Porezna imovina/obveze	3.102	1.218	1.055	5.375	5.375	-

Porezna regulativa Bosne i Hercegovine zaključno sa datumom izvještaja nije usvojila Pillar 2 regulativu u okviru poreznih propisa.

### 16. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Novac u blagajni	307.789	270.606
Tekući računi kod drugih banaka	244.870	212.148
Žiro račun kod CBBH	886.160	739.650
	1.438.819	1.222.404
Manje: Umanjenje vrijednosti	(3.156)	(3.732)
	1.435.663	1.218.672

Kretanje umanjnja vrijednosti gotovine i ekvivalenata gotovine je kako slijedi:

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	3.732	546
Umanjenje vrijednost (Bilješka 13.)	(576)	3.186
Stanje na 31. prosinac	3.156	3.732



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 17. OBVEZNA PRIČUVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Obvezna pričuva kod CBBH	664.969	600.943
Manje: Umanjenje vrijednosti	(2.180)	(2.797)
	<b>662.789</b>	<b>598.146</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti obvezne pričuve kod CBBiH je kako slijedi:

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	2.797	920
Umanjenje vrijednosti u izvješću o računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	(617)	1.877
Stanje na 31. prosinac	2.180	2.797

U razdoblju 2024. godine osnovicu za obračun obvezne pričuve komercijalnih banaka čine svi depoziti i sva pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti izraze. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obvezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obvezne pričuve.

Od 01.01.2023 Centralna banka BiH na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u domaćoj valuti, KM obračunava naknadu po stopi od 25 baznih bodova, na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom obračunava naknadu po stopi od 10 baznih bodova, i na sredstva iznad obvezne rezerve obračunava naknadu po nultoj stopi.

Od 1.07.2023 Centralna banka BiH na računu rezervi banke u obračunskom razdoblju na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u domaćoj valuti, KM obračunava naknadu po stopi od 50 baznih bodova, na sredstva obvezne rezerve po osnovi osnovice u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom – obračunava naknadu po stopi od 30 baznih bodova, i na sredstva iznad obvezne rezerve obračunava naknadu po nultoj stopi.

### 18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Plasmani kod drugih banaka - bruto	182.388	287.631
Zajmovi bankama - bruto	235.478	210.323
	<b>417.866</b>	<b>497.954</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(425)	(972)
	<b>417.441</b>	<b>496.982</b>
<b>Očekivana realizacija:</b>		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	417.866	497.954
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	-	-
Manje: Umanjenje vrijednosti	(425)	(972)
	<b>417.441</b>	<b>496.982</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU(NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka je kako slijedi:

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	972	656
Tečajne razlike	-	(5)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	(547)	321
Stanje na dan 31. prosinca	425	972

Zajmovi i potraživanja od banaka po amortiziranom trošku uključujući obveznu rezervu kod CBBiH – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.				31. prosinac 2023.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
Razina internog ocjenjivanja <sup>1</sup>					
Prihodujući					
Nizak rizik	417.441	-	-	417.441	497.016
Srednji rizik	-	-	-	-	601.881
Visok rizik	-	-	-	-	-
Neprihodujući					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>417.441</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>417.441</b>	<b>1.098.897</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024. godine	1.098.897	-	-	1.098.897
Novo financiranje	345.786	-	-	345.786
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(365.337)	-	-	(365.337)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	4.214	-	-	4.214
Ostale promjene	(169)	-	-	(169)
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.083.391</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.083.391</b>

<sup>1</sup> Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	3.769	-	-	3.769
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti	(1.164)	-	-	(1.164)
Trajni otpisi u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	5	-	-	5
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>2.610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.610</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023. godine	1.138.916	-	-	1.138.916
Novo financiranje	361.773	-	-	361.773
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(402.329)	-	-	(402.329)
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	(18)	-	-	(18)
Ostale promjene	555	-	-	555
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>1.098.897</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.098.897</b>

Kretanja umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine	1.576	-	-	1.576
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	2.198	-	-	2.198
Trajni otpisi u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	(5)	-	-	(5)
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>3.769</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.769</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)		
- u domaćoj valuti	1.881.251	1.608.700
- u stranoj valuti	5.204	5.020
	<b>1.886.455</b>	<b>1.613.720</b>
Građani		
- u domaćoj valuti	2.597.189	2.291.751
- u stranoj valuti	-	-
	<b>2.597.189</b>	<b>2.291.751</b>
Potraživanja po financijskom najmu		
- u domaćoj valuti	37.040	36.367
	<b>37.040</b>	<b>36.367</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja prije umanjena</b>	<b>4.520.684</b>	<b>3.941.838</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(165.892)	(154.346)
<b>Neto zajmovi i potraživanja</b>	<b>4.354.792</b>	<b>3.787.492</b>
Postotni udio rezervacija u bruto zajmovima komitentima	3,67%	3,92%
<b>Očekivana realizacija:</b>		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.651.086	1.440.779
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	2.869.598	2.501.059
Manje: Umanjenje vrijednosti	(165.892)	(154.346)
	<b>4.354.792</b>	<b>3.787.492</b>

Na dan 31. prosinac 2024. godine, u zajmovima građanima za Banku u KM uključeno je 405.260 tisuća KM bruto zajmova (31. prosinac 2023. godine: 307.004 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u 247.264 tisuća KM bruto zajmova (31. prosinac 2023. godine: 330.138 tisuća KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a. Otplata glavnice i kamate iskazuje se prema EUR-skoj protuvrijednosti, a plaćanje se obavlja u KM prema tečaju na dan plaćanja.

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>		
Pravne osobe	1.713.056	1.484.614
Državni i javni sektor	173.399	129.106
Građani	2.597.189	2.291.751
Financijski najam	37.040	36.367
	<b>4.520.684</b>	<b>3.941.838</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(165.892)	(154.346)
	<b>4.354.792</b>	<b>3.787.492</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.				31. prosinac 2023.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>2</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	1.442.021	231.334	-	1.673.355	1.459.466
Visok rizik	2.560	26.725	-	29.285	11.944
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	10.416	10.416	13.204
<b>Ukupno</b>	<b>1.444.581</b>	<b>258.059</b>	<b>10.416</b>	<b>1.713.056</b>	<b>1.484.614</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>3</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>1.252.774</b>	<b>218.636</b>	<b>13.204</b>	<b>1.484.614</b>
Novo financiranje	918.699	139.191	466	1.058.356
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	11.749	(11.749)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(44.819)	44.819	-	-
Prijenosi u Nivo 3	(220)	(1.256)	1.476	-
Otplaćena imovina	(693.644)	(131.583)	(3.277)	(828.504)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(1.452)	(1.452)
Otpisani iznos	-	-	(1)	(1)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	42	1	-	43
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.444.581</b>	<b>258.059</b>	<b>10.416</b>	<b>1.713.056</b>

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>1.155.966</b>	<b>245.683</b>	<b>28.827</b>	<b>1.430.476</b>
Novo financiranje	797.616	-	-	797.616
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	29.540	(29.540)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(130.632)	131.920	(1.288)	-
Prijenosi u Nivo 3	(284)	(153)	437	-
Otplaćena imovina	(599.432)	(129.274)	(3.653)	(732.359)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznos	-	-	(11.106)	(11.106)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	(13)	(13)
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>1.252.774</b>	<b>218.636</b>	<b>13.204</b>	<b>1.484.614</b>

<sup>2</sup> Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

<sup>3</sup> Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### a) Pravne osobe - kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>12.470</b>	<b>45.275</b>	<b>12.268</b>	<b>70.013</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	75	(75)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(487)	488	(1)	-
Prijenosi u Nivo 3	(2)	(428)	430	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	(1.718)	3.419	(1.484)	217
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	8.849	26.231	466	35.546
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	(5.554)	(19.463)	(240)	(25.257)
Unwiding	-	-	(55)	(55)
Računovododstveni otpis u godini	-	-	(1.452)	(1.452)
Otpisani iznos	-	-	(1)	(1)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	153	153
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>13.633</b>	<b>55.447</b>	<b>10.084</b>	<b>79.164</b>

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>12.080</b>	<b>45.622</b>	<b>26.217</b>	<b>83.919</b>
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	165	(165)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(19.697)	20.341	(644)	-
Prijenosi u Nivo 3	(176)	(8)	184	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	(1.943)	326	(1.539)	(3.156)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	26.955	-	-	26.955
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	(4.911)	(20.841)	(965)	(26.717)
Unwiding	-	-	122	122
Računovododstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznos	-	-	(11.107)	(11.107)
Tečajne razlike	-	-	10	10
Ostale promjene	(3)	-	(10)	(13)
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>12.470</b>	<b>45.275</b>	<b>12.268</b>	<b>70.013</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### b) Državni i javni sektor - kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.				31. prosinac 2023.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>4</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	173.399	-	-	173.399	129.106
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>173.399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173.399</b>	<b>129.106</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>5</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>129.106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129.106</b>
Novo financiranje	66.305	-	-	66.305
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(22.012)	-	-	(22.012)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznos	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>173.399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173.399</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>101.291</b>	<b>292</b>	<b>-</b>	<b>101.583</b>
Novo financiranje	53.271	-	-	53.271
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	125	(125)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	(25.581)	(167)	-	(25.748)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznos	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>129.106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129.106</b>

4 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

5 Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### b) Državni i javni sektor - kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	673	-	-	673
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjenja vrijednosti	(133)	-	-	(133)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	332	-	-	332
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	(25)	-	-	(25)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	847	-	-	847

Kretanje umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine	402	14	-	416
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjenja vrijednosti	7	(14)	-	(7)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	286	-	-	286
Financijska imovina koja je prestala biti priznata (zbog redovite otplate)	(22)	-	-	(22)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2023. godine	673	-	-	673



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### c) Građani – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.				31. prosinac 2023.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>6</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	704.300	8.341	-	712.641	70.305
Srednji rizik	1.672.697	148.573	-	1.821.270	2.159.068
Visok rizik	-	6.610	-	6.610	5.233
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	56.668	56.668	57.145
<b>Ukupno</b>	<b>2.376.997</b>	<b>163.524</b>	<b>56.668</b>	<b>2.597.189</b>	<b>2.291.751</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>7</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>2.088.144</b>	<b>146.462</b>	<b>57.145</b>	<b>2.291.751</b>
Novo financiranje	883.235	48.945	1.545	933.725
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	45.891	(44.499)	(1.392)	-
Prijenosi u Nivo 2	(60.750)	63.166	(2.416)	-
Prijenosi u Nivo 3	(9.668)	(6.692)	16.360	-
Otplaćena imovina	(569.855)	(43.858)	(9.183)	(622.896)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(5.148)	(5.148)
Otpisani iznos	-	-	(236)	(236)
Ostale promjene	-	-	(7)	(7)
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>2.376.997</b>	<b>163.524</b>	<b>56.668</b>	<b>2.597.189</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>1.833.406</b>	<b>160.160</b>	<b>73.457</b>	<b>2.067.023</b>
Novo financiranje	843.118	-	-	843.118
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	59.103	(57.424)	(1.679)	-
Prijenosi u Nivo 2	(98.175)	101.860	(3.685)	-
Prijenosi u Nivo 3	(10.186)	(6.057)	16.243	-
Otplaćena imovina	(539.098)	(52.077)	(11.619)	(602.794)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznos	-	-	(15.564)	(15.564)
Ostale promjene	(25)	-	(8)	(33)
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>2.088.144</b>	<b>146.462</b>	<b>57.145</b>	<b>2.291.751</b>

6 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

7 Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### c) Građani – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjnja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	12.581	13.011	54.156	79.748
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	392	(336)	(56)	-
Prijenosi u Nivo 2	(438)	666	(228)	-
Prijenosi u Nivo 3	(80)	(1.530)	1.610	-
Neto ponovno mjerenje umanjnja vrijednosti	(1.072)	1.069	242	239
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	5.666	5.053	1.158	11.877
Financijska imovina koja je prestala biti priznata (zbog redovite otplate)	(1.931)	(2.410)	1.710	(2.631)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	(5.148)	(5.148)
Otpisani iznosi	-	-	(236)	(236)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>15.118</b>	<b>15.523</b>	<b>53.208</b>	<b>83.849</b>

Kretanje umanjnja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine	16.420	14.219	66.554	97.193
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	408	(362)	(46)	-
Prijenosi u Nivo 2	(4.670)	4.971	(301)	-
Prijenosi u Nivo 3	(1.286)	(1.382)	2.668	-
Neto ponovno mjerenje umanjnja vrijednosti	(5.465)	(1.196)	5.243	(1.418)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	10.094	-	-	10.094
Financijska imovina koja je prestala biti priznata (zbog redovite otplate)	(2.920)	(3.219)	(4.459)	(10.598)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(15.564)	(15.564)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Ostale promjene	-	(20)	61	41
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>12.581</b>	<b>13.011</b>	<b>54.156</b>	<b>79.748</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### d) Financijski najam - pravne osobe – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.				31. prosinac 2023.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>8</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	35.355	-	35.355	34.006
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	741	741	1.033
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>35.355</b>	<b>741</b>	<b>36.096</b>	<b>35.039</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>9</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	-	<b>34.006</b>	<b>1.033</b>	<b>35.039</b>
Novo financiranje	-	15.365	-	15.365
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	(14.016)	(292)	(14.308)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>-</b>	<b>35.355</b>	<b>741</b>	<b>36.096</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	-	<b>36.431</b>	<b>1.986</b>	<b>38.417</b>
Novo financiranje	-	15.161	-	15.161
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	(17.586)	(410)	(17.996)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(543)	(543)
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>-</b>	<b>34.006</b>	<b>1.033</b>	<b>35.039</b>

<sup>8</sup> Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

<sup>9</sup> Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema podacima na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### d) Financijski najam - pravne osobe – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	(3)	2.940	842	3.779
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	-	(2.026)	(169)	(2.195)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	-	478	-	478
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	-	(111)	(17)	(128)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	(3)	1.281	656	1.934

Kretanje umanjena vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine	(3)	2.470	1.580	4.047
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjena vrijednosti	-	1.444	(137)	1.307
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	-	899	-	899
Financijska imovina koja je prestala biti priznata (zbog redovite otplate)	-	(1.873)	(59)	(1.932)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	(542)	(542)
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2023. godine	(3)	2.940	842	3.779

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### e) Financijski najam - građani – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.				31. prosinac 2023.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno	
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>10</sup></b>						
<b>Prihodujući</b>						
Nizak rizik	-	-	-	-	-	
Srednji rizik	-	138	-	138	181	
Visok rizik	-	-	-	-	-	
<b>Neprihodujući</b>						
Status neispunjavanja obveza	-	-	77	77	108	
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>77</b>	<b>215</b>	<b>289</b>	

Kretanje bruto izloženosti <sup>11</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>108</b>	<b>289</b>
Novo financiranje	-	130	-	130
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	(173)	(31)	(204)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>77</b>	<b>215</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>-</b>	<b>363</b>	<b>131</b>	<b>494</b>
Novo financiranje	-	31	-	31
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	(213)	(23)	(236)
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>108</b>	<b>289</b>

10 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

11 Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema podacima na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### e) Financijski najam - građani – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje umanjnja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	-	1	85	86
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjnja vrijednosti	-	-	(16)	(16)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	-	12	-	12
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	-	(1)	(6)	(7)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>63</b>	<b>75</b>

Kretanje umanjnja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine	-	5	69	74
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje umanjnja vrijednosti	-	(3)	17	14
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je stečena ili kupljena	-	-	-	-
Financijska imovina koja je prestala biti priznata	-	(1)	(1)	(2)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>85</b>	<b>86</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### f) Financijski najam – vlade – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.				31. prosinac 2023.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>12</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	-	728	-	728	1.039
Visok rizik	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	-	<b>728</b>	-	<b>728</b>	<b>1.039</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>13</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	-	<b>1.039</b>	-	<b>1.039</b>
Novo financiranje	-	-	-	-
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	(311)	-	(311)
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	-	<b>728</b>	-	<b>728</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	-	<b>1.237</b>	-	<b>1.237</b>
Novo financiranje	-	87	-	87
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	(285)	-	(285)
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Računovodstveni otpis u godini	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	-	<b>1.039</b>	-	<b>1.039</b>

12 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

13 Kretanje bruto izloženosti za obje godine prikazano je prema podacima na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

#### f) Financijski najam – vlade – kreditna kvaliteta (nastavak)

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	-	47	-	47
Imovina prestala priznavati (isključujući otpis)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje rezerviranja za gubitak	-	(21)	-	(21)
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	-	-	-	-
Financijska imovina koja je prestala priznavati (zbog redovite otplate)	-	(3)	-	(3)
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis tijekom godine	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>23</b>

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine	-	10	-	10
Imovina prestala priznavati (isključujući otpis)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto ponovno mjerenje rezerviranja za gubitak	-	37	-	37
Umanjenje zbog nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	-	1	-	1
Financijska imovina koja je prestala priznavati	-	-	-	-
Unwiding	-	-	-	-
Računovodstveni otpis tijekom godine	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Ostale promjene	-	(1)	-	(1)
<b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>47</b>



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku analizirani prema industriji u sljedećoj tablici:

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<i>Industrija:</i>		
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	16.832	18.559
J Informacije i komunikacije	13.519	10.779
K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	32.196	32.409
L Poslovanje nekretninama	23.456	27.128
M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	49.581	2.997
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	9.758	9.620
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	210.920	179.640
P Obrazovanje	6.325	5.051
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	13.228	14.332
R Umanjenost, zabava i rekreacija	1.292	688
S Ostale uslužne djelatnosti	802	531
B Vađenje ruda i kamena	12.215	12.260
C Prerađivačka industrija	390.349	333.915
D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	84.953	72.590
E Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	2.100	2.456
F Građevinarstvo	107.626	84.908
G Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikla	728.816	642.277
H Prijevoz skladištenja	64.624	50.810
I Djelatnost pružanja te pripreme i usluživanje hrane(hoteljerstvo i ugostiteljstvo)	33.212	38.183
Ostalo	5.451	3.797
<b>Ukupno</b>	<b>1.807.255</b>	<b>1.542.930</b>
<b>Građani</b>		
Nenamjenski zajmovi	1.641.341	1.461.477
Stambeni zajmovi	534.524	560.472
Ostali zajmovi građanima	336.665	190.042
<b>Ukupno građani</b>	<b>2.512.530</b>	<b>2.211.991</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>4.319.785</b>	<b>3.754.921</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 19. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Financijski najam	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)		
<i>Industrija:</i>		
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	1.901	2.444
J Informacije i komunikacije	1.203	1.214
L Poslovanje nekretninama	187	117
M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	2.191	1.947
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.392	983
O Javna uprava i obrana, obvezno socijano osiguranje	701	989
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	483	1.493
B Vađenje ruda i kamena	23	35
C Prerađivačka industrija	3.520	3.970
E Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	8	49
F Građevinarstvo	7.827	7.461
G Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikla	10.133	7.757
H Prijevoz i skladištenje	5.138	3.810
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanje hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo)	22	78
Ostalo	137	1.161
<b>Ukupno</b>	<b>34.866</b>	<b>32.368</b>
<b>Građani</b>		
Ostali zajmovi građanima	141	203
<b>Ukupno građani</b>	<b>141</b>	<b>203</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>35.007</b>	<b>32.571</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 20. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Dužničke vrijednosnice	463.068	501.463
Vlasničke vrijednosnice	32	32
	<b>463.100</b>	<b>501.495</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je kako slijedi:

	2024.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	4.000	3.153
Neto rashod/(dobit) u izvješću o promjenama u kapitalu	(2.148)	851
Tečajne razlike u izvješću o promjenama u kapitalu	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca	1.852	4.000

Tokom 2024. godine, niti u 2023. godini, nije bilo dospjele, a nenaplaćene financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Također, doslo je do smanjenja umanjenja vrijednosti po osnovu financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### a) Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – podjela po izdavatelju

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Obveznice Vlade Federacije BiH	157.259	170.427
Obveznice Vlade Republike Srpske	169.222	167.528
Obveznice države Republike Hrvatske	87.057	90.116
Obveznice vlade Rumunije	49.530	48.205
Obveznice države Republike Slovenije	-	25.187
	<b>463.068</b>	<b>501.463</b>

Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – kreditna kvaliteta

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.				31. prosinac 2023.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno	
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>14</sup></b>						
<b>Prihodujući</b>						
Nizak rizik	136.588	326.480	-	463.068	501.463	
Srednji rizik	-	-	-	-	-	
Visok rizik	-	-	-	-	-	
<b>Neprihodujući</b>						
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>136.588</b>	<b>326.480</b>	<b>-</b>	<b>463.068</b>	<b>501.463</b>	

14 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 20. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

#### a) Dužničke vrijednosnice (nastavak)

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024. godine	148.181	353.282	-	501.463
Novo financiranje	1.352	11.781	-	13.133
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Smanjene plasmana zbog otplate (dospijeća)	(13.188)	(39.293)	-	(52.481)
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	243	710	-	953
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	136.588	326.480	-	463.068

Kretanje umanjnja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024.	1.683	2.318	-	4.000
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	(738)	(1.410)	-	(2.148)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2024. godine	(945)	907	-	1.852

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023. godine	246.118	433.606	-	679.724
Novo financiranje	12.410	-	-	12.410
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	5.104	(26.406)	-	(21.302)
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(17.616)	17.616	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Smanjene plasmana zbog otplate (dospijeća)	(100.316)	(71.534)	-	(171.850)
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Tečajne razlike	2.481	-	-	2.481
Ostale promjene	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2023. godine	148.181	353.282	-	501.463

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Kretanje umanjenja vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023.	2.103	1.042		3.145
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(879)	879	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	455	396	-	851
Utjecaj tečajnih razlika	4	-	-	4
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2023. godine	1.683	2.317	-	4.000

### b) Vlasničke vrijednosnice

Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Listane	32	32
	32	32

## 21. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA

### A) FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA

	31. prosinac 2024.		31. prosinac 2023.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
Valutni terminski ugovori-forwardi	744	11	4.210	7
Valutni swapovi	641.366	-	557.516	-
<b>Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kojom se ne trguje</b>				
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	2.000	2.015	-	-
	642.110	2.026	561.726	7
<b>Financijske obveze</b>				
Valutni terminski ugovori-forwardi	746	9	435	5
Valutni swapovi	4.500	-	-	-
	5.246	9	435	5

Dužnički vrijednosni papiri koji se mjere obavezno po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak, kojima se ne trguje, odnose se na imovinu Onemarkets EuroCash Fonda. Kako bi podržala poslovanje društva UniCredit Invest BH, Banka je u lipnju 2024. godine uložila 2 mln KM u Onemarkets EuroCash Fund otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom kojim upravlja UniCredit Invest BH. Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je imala 5,1% udjela u neto vrijednosti imovine Fonda. Ovaj iznos ulaganja predstavlja maksimalnu izloženost gubitku koji može proizaći iz plasmana.

Budući je Banka na 31. prosinca 2024. godine imala 5,1% udjela u neto vrijednosti imovine Fonda, prosudba je da Banka nema kontrolu.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 21. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA (NASTAVAK)

#### B) DERIVATIVI KOJI SE KORISTE ZA ZAŠTITU

	31. prosinac 2024.		31. prosinac 2023.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
Kamatni rizik – zaštita FVOCI vrijednosnih papira	102.681	5.234	102.681	8.933
	<b>102.681</b>	<b>5.234</b>	<b>102.681</b>	<b>8.933</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Kamatni rizik – zaštita vrijednosnih papira po amortiziranom trošku	268.074	14.368	245.261	12.605
Kamatni rizik-zaštita kredita	44.117	1.639	44.117	1.535
	<b>312.191</b>	<b>16.007</b>	<b>289.378</b>	<b>14.140</b>

#### Stavke klasifikovane kao računovodstvo zaštite

Tablica u nastavku prikazuje stavke koje su „hedged“ i koje pripadaju portfoliju vrijednosnih papira koje se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku te datim zajmovima komitentima.

	2024.	2023.
Hedging imovina	415.533	380.443

	Dospijeće 2024. godine			Dospijeće 2023. godine		
	Manje od 1 godine	1 - 5 godina	Više od 5 godina	Manje od 1 godine	1 - 5 godina	Više od 5 godina
<b>Zaštita vrijednosnih papira</b>						
Nominalni iznos FV HA IRS (u milionima EUR)	5	121	64	-	83	118
Prosječna fiksna kamatna stopa FV HA IRS	3,46%	2,80%	2,99%	-	2,60%	3,15%
<b>Zaštita vrijednosnih papira</b>						
Nominalni iznos FV HA IRS (u milionima EUR)	-	-	23	-	-	-
Prosječna fiksna kamatna stopa FV HA IRS	-	-	3,28%	-	-	-

### 22. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	546.591	338.503
Minus: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(6.619)	(2.793)
	<b>539.972</b>	<b>335.710</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku:

	2024.	2023.
Stanje na dan 01. siječnja	2.793	408
Neto rashod u izvještaju o promjenama kapitala (bilješka 13)	3.826	2.385
Stanje na dan 31. prosinca	<b>6.619</b>	<b>2.793</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku - podjela prema izdavatelju:

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Obveznice Vlade Federacije BiH	268.074	84.855
Obveznice EU	133.115	132.083
Obveznice Republike Njemačke	29.235	28.646
Državne obveznice Republike Hrvatske	80.409	78.505
Državne obveznice Republike Poljske	14.387	14.414
Državne obveznice Republike Slovenije	21.371	-
	<b>546.591</b>	<b>338.503</b>

Obveznice EU knjigovodstvene vrijednosti 24.447 tisuća KM založene su kao instrument osiguranja po primljenim kreditima.

Financijska imovina po amortiziranom trošku – kreditna kvaliteta:

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.				31. prosinac 2023.
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>15</sup></b>					
<b>Prihodujućí</b>					
Nizak rizik	278.554	268.037	-	546.591	338.503
Srednji rizik	-	-	-	-	-
Visok rizika	-	-	-	-	-
<b>Neprihodujućí</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>278.554</b>	<b>268.037</b>	<b>-</b>	<b>546.591</b>	<b>338.503</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>16</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024.</b>	<b>253.646</b>	<b>84.857</b>	<b>-</b>	<b>338.503</b>
Novo financiranje	44.428	183.074	-	227.502
Imovina koja se prestala priznavati (isključujući otpise)	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Smanjene plasmana zbog otplate (dospijeća)	(22.931)	-	-	(22.931)
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Valutne prilagodbe	35	(35)	-	-
Ostale promjene	3.376	141	-	3.517
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>278.554</b>	<b>268.037</b>	<b>-</b>	<b>546.591</b>

15 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

16 Kretanje bruto izloženosti prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 22. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine	253	2.540	-	2.793
Imovina prestala priznavati (isključujući otpis)	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti (bilješka 13)	23	3.803	-	3.826
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>276</b>	<b>6.343</b>	<b>-</b>	<b>6.619</b>

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	31.102	29.824	-	60.926
Novo financiranje	221.351	57.212	-	278.563
Imovina prestala priznavati (isključujući otpis)	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Smanjene plasmana zbog otplate (dospjeća)	-	-	-	-
Otplaćena imovina	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
Valutne prilagodbe	-	-	-	-
Ostale promjene	1.193	(2.179)	-	(986)
<b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>253.646</b>	<b>84.857</b>	<b>-</b>	<b>338.503</b>

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine	31	377	-	408
Imovina prestala priznavati (isključujući otpis)	-	-	-	-
Prijelazi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijelazi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijelazi u Nivo 3	-	(377)	377	-
Umanjenje vrijednosti (bilješka 13)	222	-	2.163	2.385
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Otpisani iznosi	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>253</b>	<b>-</b>	<b>2.540</b>	<b>2.793</b>



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 23. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	45.319	77.031
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	551	1.041
Obračunata naknada	2.285	1.947
Ostala imovina	58.698	38.652
	<b>106.853</b>	<b>118.671</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(20.975)	(3.617)
	<b>85.878</b>	<b>115.054</b>

U ostalu imovinu uključen je plaćeni iznos dodatne obaveze po osnovu PDV-a za ino kartične troškove Mastercard-a i VISA-e koji je utvrdila Uprava za indirektno oporezivanje prilikom nadzora cjelokupnog bankarskog sektora u 2023. godini. Banka je po prijemu rješenja kojim je utvrđena obaveza uložila prigovore i žalbe koji su odbijeni na nivou Uprave za indirektno oporezivanje i osporava navedenu obavezu kroz pokrenuti upravni postupak na Sudu BiH. Uprava Banke, podržano sa mišljenjem eksternih advokata i savjetnika, je stava da utvrđena obaveza ne predstavlja tekuću obavezu prema MRS 37 te očekuje pozitivan ishod pokrenutih pravnih radnji. Obzirom da žalba i pokrenuti spor ne odlažu izvršenje, Banka je u 2023. godini izvršila uplatu utvrđene obaveze i zatezne kamate te plaćeni iznos priznala kao pretplatu u okviru ostale imovine, uz dopis prema Upravi za indirektno oporezivanje kojim je naglašeno da predmetne uplate ne predstavljaju priznavanje stava Uprave za indirektno oporezivanje. Isti tretman je primijenjen i za uplate po istom osnovu koje je Banka vršila nakon prijema rješenja od Uprave za indirektno oporezivanje. Ukupni plaćeni iznos po ovom osnovu je 23.982 tisuća KM. U skladu sa regulatornim zahtjevima, kao što je objašnjeno u dijelu 2.1 Izjava o usklađenosti, Banka je priznala ispravku vrijednosti ove imovine u iznosu od 17.986 tisuća KM.

Kretanje u umanjenju vrijednosti ostale imovine se mogu prikazati kako slijedi:

	2024.	2023.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>3.617</b>	<b>3.982</b>
Umanjenje vrijednosti imovine za nenaplaćena potraživanja (Bilješka 14.)	-	-
Umanjenje vrijednosti o (Bilješka 13.)	17.726	1.011
Otpisani iznosi	(368)	(1.467)
Ostale promjene	-	91
<b>Stanje na dan 31. prosinac</b>	<b>20.975</b>	<b>3.617</b>

Imovina za nenaplaćena potraživanja predstavlja imovinu (nekretnine, vozila i ostalu opremu) preuzeta zbog nemogućnosti naplate potraživanja od komitenata zajmova i financijskog najma, a koja nije klasificirana u portfelj ulaganja u investicijske nekretnine.

### 24. ULAGANJA U PODRUŽNICE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

Društvo	Djelatnost	% udjela	2024	2023.
UniCredit Invest BH	Društvo za upravljanje fondovima	51%	612	-
<b>Ukupno</b>			<b>612</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 25. NEKRETNINE I OPREMA

	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Sredstva u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
Stanje na 31. prosinac 2022. godine	74.820	34.411	46.557	21.869	7.989	185.646
Povećanja	-	-	-	-	5.846	5.846
Otpisi	(651)	(893)	(1.738)	(12)	-	(3.294)
Prodaja	(1.110)	(250)	-	-	-	(1.360)
Prijenos (s) / na / u upotrebu	2.510	3.321	1.370	535	(7.736)	-
Usklađenje s fer vrijednosti	2.677	-	-	-	-	2.677
Prijenos između kategorija	-	-	-	-	(459)	(459)
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	78.246	36.589	46.189	22.392	5.640	189.056
Povećanja	-	-	-	-	7.102	7.102
Otpisi	-	(1.895)	(4.419)	(2.344)	-	(8.658)
Prodaja	(517)	(59)	-	-	-	(576)
Prijenos (s) / na / u upotrebu	818	790	2.004	1.258	(4.870)	-
Usklađenje s fer vrijednosti	2.769	-	-	-	-	2.769
Prijenos između kategorija	421	-	-	-	(30)	391
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	81.737	35.425	43.774	21.306	7.842	190.084
<b>AMORTIZACIJA I UMANJENJE VRIJEDNOSTI</b>						
Stanje na 31. prosinac 2022. godine	32.421	24.509	37.411	20.212	-	114.553
Amortizacija za godinu	957	1.836	3.536	764	-	7.093
Otpisi	(516)	(867)	(1.733)	(12)	-	(3.128)
Prodaja	(583)	(250)	-	-	-	(833)
Usklađivanje fer vrijednosti	441	-	-	-	-	441
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	32.720	25.228	39.214	20.964	-	118.126
Amortizacija za godinu	972	1.848	3.277	640	-	6.737
Otpisi	-	(1.962)	(4.359)	(2.344)	(6)	(8.671)
Prodaja	(216)	-	-	-	-	(216)
Prijenos između kategorija	-	652	(652)	-	-	-
Usklađivanje fer vrijednosti	1.334	-	-	-	-	1.334
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	34.810	25.766	37.480	19.260	(6)	117.310
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
31. prosinac 2023. godine	45.526	11.361	6.975	1.428	5.640	70.930
31. prosinac 2024. godine	46.927	9.659	6.294	2.046	7.848	72.774

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta Banke koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 6.226 KM na dan 31. prosinca 2024. godine. Tokom 2024. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezane za stjecanje nekretnina i opreme. Tokom 2024. godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.

Mjerenje fer vrijednosti zgrada i zemljišta izvršeno je od strane neovisnog procjenitelja, društva koje nije član UniCredit Grupe, a čije osoblje ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama.

Fer vrijednost zgrade i zemljišta utvrđena je korištenjem: troškovnog pristupa - metod zamjenskog troška; tržišnog pristupa - metod uporedivih transakcija i prinostnog pristupa - metod diskontovanog tijeka gotovine.

Kod izbora metoda kod utvrđivanja procijenjenih tržišnih vrijednosti predmetnih nekretnina uzeti su u obzir sljedeći parametri: vrsta nekretnine (npr. stambene jedinice, poslovni prostori, proizvodni objekti, građevinsko zemljište i dr.), namjena nekretnine (npr. za stanovanje, proizvodnju, trgovina, pružanje usluga, skladištenje, administracija i sl.), lokacija nekretnine (gradska, ruralna, industrijska zona), adekvatne uporedne cijene prodaje i/ili zakupa nekretnine i drugi faktori koj mogu da utiču na odabir same metode procjene (kvalitet objekta, trenutna upotreba i drugo).

Informacije o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. godine su kako slijedi:

Razina 1	Razina 2	Razina 3
-	-	46.927

## 26. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

Pravo na korištenje zgrada	
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>	
Stanje na 1. siječanj 2023. godine	14.350
Povećanja	1.747
Smanjenje	(1.715)
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	14.382
Povećanje	2.968
Smanjenje	(3.006)
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	14.344
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>	
Stanje na 1. siječanj 2023. godine	5.178
Amortizacija za godinu	3.328
Smanjenje	(1.726)
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	6.780
Amortizacija za godinu	3.313
Smanjenje	(3.074)
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	7.019
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>	
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	7.601
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	7.324

Imovina s pravom korištenja se odnosi na iznajmljene nekretnina koje je Banka iznajmila za poslovnu djelatnost i čiji su ugovori o najmu duži od 1 godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 27. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Softver	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>				
Stanje na 31. prosinac 2022. godine	73.946	2.797	6.376	83.119
Povećanja	-	-	3.321	3.321
Otpisi	(701)	(143)	-	(844)
Prijenos (s) / na	5.725	-	(5.725)	-
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	78.970	2.654	3.972	85.596
Povećanja	-	-	3.125	3.125
Otpisi	-	(251)	-	(251)
Prijenos (s) / na	3.066	230	(3.296)	-
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	82.036	2.633	3.801	88.470
<b>AMORTIZACIJA</b>				
Stanje na 31. prosinac 2022. godine	58.574	2.594	552	61.720
Amortizacija za godinu	5.117	87	-	5.204
Otpisi	(697)	(140)	-	(837)
Ostala kretanja	56	-	-	56
Stanje na 31. prosinac 2023. godine	63.050	2.541	552	66.143
Amortizacija za godinu	6.221	103	-	6.324
Otpisi	-	(251)	-	(251)
Ostala kretanja	37	-	-	37
Stanje na 31. prosinac 2024. godine	69.308	2.393	552	72.253
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>				
31. prosinac 2023. godine	15.920	113	3.420	19.453
31. prosinac 2024. godine	12.728	240	3.249	16.217

Tijekom 2024. i 2023. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine. Tijekom 2024. i 2023. godine nematerijalna imovina Banke nije bila u zalogu.

### 28. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- u stranoj valuti	320	618
- u KM	8.490	9.571
<b>Oročeni depoziti</b>		
- u stranoj valuti	4	-
- u KM	-	-
	<b>8.814</b>	<b>10.189</b>

Na dan 31. prosinac 2024. godine, tekući računi i depoziti banaka uključuju 1.733 tisuća KM od povezanih osoba (31. prosinac 2023. godine: 2.633 tisuća KM).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 29. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
<b>Građani</b>		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	1.370.272	1.404.512
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	2.596.161	2.249.767
	<b>3.966.433</b>	<b>3.654.279</b>
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- u KM	1.864.132	1.717.341
- u stranoj valuti	495.642	572.422
<b>Oročeni depoziti</b>		
- u KM	46.469	32.852
- u stranoj valuti	62.886	10.342
	<b>2.469.129</b>	<b>2.332.957</b>
	<b>6.435.562</b>	<b>5.987.236</b>

Na dan 31. prosinac 2024. godine, u depozitima građana Banke u KM uključeno je 410 tisuća KM (31. prosinac 2023. godine: 419 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM uključeno je 4 tisuće KM (31. prosinac 2023. godine: 11.956 tisuća KM) ugovorenih uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a, a koji se isplaćuju u KM uz primjenu deviznog tečaja važećeg na dan plaćanja.

### 30. ZAJMOVI

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Inozemne banke	272.036	16.977
	<b>272.036</b>	<b>16.977</b>
<b>Analiza dospjeća zajmova:</b>		
U prvoj godini	5.624	8.628
U drugoj godini	12.433	2.783
U razdoblju od treće do pete godine	19.279	5.566
Iza pete godine	234.700	-
<b>Ukupno</b>	<b>272.036</b>	<b>16.977</b>

Na temelju regulatornog zahtjeva za određivanje minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama banke (MREL) i rješenja o utvrđivanju minimalnog zahtjeva za kapitalom i prihvatljivim obavezama zaprimljenog od Federalne Bankarske Agencije, Banka je 2024. godine pokrenula postupak usklađivanja MREL zahtjeva sklapanjem Ugovora o MREL obavezi sa UniCredit SpA. Sklapanjem navedenog ugovora i povlačenjem sredstava iz istog, Banka je zadovoljila zakonske uvjete i obaveze MREL-a utvrđene Zakonom o bankama FBiH i Federalne Bankarske Agencije. Sredstva su odobrena u iznosu od 234.700 tisuća KM s dospjećem od 5 godina.

Glavni uvjeti drugih zaduživanja su sljedeći:

- EBRD CSP - Zajam je namijenjen financiranju malog i srednjeg poduzetništva kroz ulaganja u mikro, mala i srednja poduzeća u svrhu poboljšanja konkurentnosti i usklađenosti s tehničkim standardima Europske unije. Ugovor o zajmu potpisan 20.12.2018. u iznosu od 5 milijuna eura s dospjećem od 5 godina.
- EBRD Go Digital - Zajam je namijenjen financiranju malog i srednjeg poduzetništva kroz ulaganja u mikro, mala i srednja poduzeća u cilju povećanja konkurentnosti i usklađenosti s tehničkim standardima Europske unije. Ugovor o zajmu potpisan 10.11.2022. u iznosu od 10 milijuna eura s dospjećem od 5 godina.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 30. ZAJMOVI (NASTAVAK)

- KFW - Zajam je namijenjen financiranju i pružanju podrške mikro, malim i srednjim poduzećima i privatnim poduzetnicima koji su pogođeni utjecajem pandemije COVID-19 na cijelom području BiH i na taj način direktno doprinose poboljšanju poslovnog okruženja i očuvanju radnih mjesta u BiH. Ugovor o zajmu potpisan 27. srpnja 2022. u iznosu od 6 milijuna eura s rokom dospjeća 2 godine.
- EBRD Go Green – Zajam je namijenjen financiranju ulaganja u mikroproduzeća te mala i srednja poduzeća u BiH. Glavni cilj je usvajanje zelenih tehnologija i održivih praksi. Ugovor o zajmu potpisan 26. prosinca 2023. godine u iznosu 7 milijuna eura s rokom dospjeća 5 godina.
- EBRD GEFF III RePower – Zajam je namijenjen financiranju ulaganja u zeleno gospodarstvo stambenog sektora u Albaniji, Bosni i Hercegovini, na Kosovu, Republici Sjevernoj Makedoniji, Crnoj Gori i Republici Srbiji. Instrument će biti podržan bespovratnim sredstvima iz Europskog Zapadno - Balkanskog zajedničkog fonda ("EWBJF"). Ugovor o zajmu potpisan 15. ožujka u iznosu 7 milijuna eura s rokom dospjeća 4 godine.

Kao instrument osiguranja po primljenim kreditima od EBRD-a Banka je založila Obveznice EU knjigovodstvene vrijednosti 24.447 tisuća KM.

### 31. OSTALE OBVEZE

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Obveze za neizvršene transakcije	94.601	84.941
Obveze po kartičnom poslovanju	33.674	41.861
Obračunati troškovi	31.853	27.760
Sredstva po jednostranom raskidu ugovora	19.851	19.809
Odgođeni prihod	1.265	1.797
Učešće klijenata za financijski najam	211	159
Ostale obveze	11.821	15.803
	<b>193.276</b>	<b>192.130</b>

### 32. OBVEZE PO NAJMOVIMA

Obveze po dugoročnim najmovima	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
do 1 godine	3.053	2.877
od 1 do 2 godine	2.385	2.134
od 2 do 3 godina	1.392	1.792
od 3 do 4 godina	473	801
Od 4 do 5 godina	106	164
<b>Ukupan iznos plaćanja po dugoročnim najmovima</b>	<b>7.409</b>	<b>7.768</b>
Efekat diskontiranja (nezarađeni financijski trošak)	-	(198)
	<b>7.409</b>	<b>7.570</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 33. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBVEZE

	Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za sudske postupke*	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Restrukturiranje**	Ukupno
<b>Stanje na 31. prosinac 2022.</b>	<b>27.547</b>	<b>13.210</b>	<b>2.870</b>	<b>-</b>	<b>43.627</b>
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13. i 14.)	3.758	340	248	1.909	6.255
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(651)	(113)	-	(764)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	218	-	218
Preknjiženje na ostale obveza	-	-	(377)	-	(377)
Tečajne razlike	(13)	-	-	-	(13)
<b>Stanje na 31. prosinac 2023.</b>	<b>31.292</b>	<b>12.899</b>	<b>2.846</b>	<b>1.909</b>	<b>48.945</b>
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 12, 13, 14.)	-	925	493	1.113	2.531
Rezerviranja iskorištena tokom razdoblja	(7.521)	(56)	(834)	(1.136)	(9.547)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	218	-	218
Preknjiženje sa ostalih obveza	-	-	106	-	106
<b>Stanje na 31. prosinac 2024.</b>	<b>23.771</b>	<b>13.768</b>	<b>2.829</b>	<b>1.886</b>	<b>42.253</b>

### 34. DIONIČKI KAPITAL

	Klasa A Redovne dionice	Klasa D Prioritetne dionice	Ukupno
Broj dionica	119.011	184	119.195
Nominalna vrijednost (u KM)	1.000	1.000	1.000
<b>Ukupno</b>	<b>119.011</b>	<b>184</b>	<b>119.195</b>

Dionički kapital Banke utvrđen je u iznosu od KM 119.195.000, a dijeli se na:

- 119.011 običnih dionice serije „A“, nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici i
- 184 prioritetne kumulativne dionice serije „D“ nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

Obična dionica serije „A“ daje pravo na jedan glas u Skupštini Banke, pravo upravljanja Bankom na način utvrđen Statutom, pravo učešća u dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i druga prava utvrđena Statutom i zakonom. Prioritetna kumulativna dionica serije „D“ daje pravo prvenstvene naplate dividende iz dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i pravo prvenstvene naplate u slučaju stečaja ili likvidacije Banke iz neraspoređenog dijela stečajne odnosno likvidacijske mase.

\* **Priroda rezerviranja za sudske postupke:** Rezerviranja za sudske postupke odnose se na pasivne sudske sporove, tj. sudske postupke u kojima je Banka tuženik. Ovi postupci uglavnom se odnose na: naknadu štete ili izmaklu korist, stjecanje bez osnova, radne sporove, utvrđivanje ništetnosti ugovora o određenim proizvodima ili hipoteci ili jamstvu, nedopuštenost ovrhe, utvrđivanje suvlasničkog dijela bračne stečevine i drugo. Banka redovito procjenjuje iznos rezerviranja za troškove sudskih sporova. Procjena se temelji na procijenjenoj vjerojatnosti budućih novčanih tokova koji proizlaze iz zakonskih ili izvedenih obveza. Banka je rezervisala 13.768 tisuća KM (2023.: 12.899 tisuća KM) za sudske sporove, što Uprava smatra dostatnim iznosom.

\*\* **Priroda rezerviranja za troškove restrukture:** U usporedbi s prošlogodišnjim potpuno novim poslovnim modelom Maloprodaje, plan u narednom periodu počiva na sveukupnoj organizacijskoj izvrsnosti, koja je fokusirana na efikasnost središnjih funkcija, optimizaciju poslovnog modela u skladu s tržišnim potrebama i zahtjevima klijenata te digitalizaciju, inovacije i pojednostavljenje naših procesa. Obzirom na navedeno, Banka je u 2024. godini stekla uvjete za priznavanje obveze restrukturiranja u iznosu od 1.113 tisuća KM.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 35. OSNOVNA ZARADA PO DIONICI

Osnovna zarada po dionici izračunata je dijeljenjem dobiti koja je na raspolaganju dioničarima s prosječnim brojem običnih dionica tijekom godine, isključujući prosječan broj običnih dionica kupljenih od strane Banke i držanih kao trezorske dionice.

	2024.	2023.
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	185.369	161.990
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	119.011	119.011
<b>Osnovna zarada po dionici (KM)</b>	<b>1.557,58</b>	<b>1.361,13</b>

Razrijeđena zarada po dionici nije prezentirana, jer Banka nije izdala razrjeđive vlasničke vrijednosnice.

### 36. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Tijekom svog poslovanja, Banka ima potencijalne i preuzete obveze evidentirane u izvanbilančnoj evidenciji, a koje su vezane uz garancije, akreditive, neiskorištene dijelove obveza po zajmovima.

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Financijske garancije i akreditivi	402.290	399.115
Ostale nepovučene potencijalne obveze	1.351.901	924.094
<b>Ukupno</b>	<b>1.754.191</b>	<b>1.323.209</b>

Banka je u 2024. godini izvršila knjigovodstveno evidentiranje ukupnog kreditnog limita po kreditnim karticama te sukladno navedenom i određene očekivane kreditne gubitke.

#### a) Financijske garancije i akreditivi

Bruto izloženost	31. prosinac 2024.			31. prosinac 2023.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>17</sup></b>					
<b>Prihodujuć</b>					
Nizak rizik	59.527	-	-	59.527	46.934
Srednji rizik	289.670	39.863	-	329.533	347.552
Visok rizik	1.963	11.261	-	13.224	4.595
<b>Neprihodujuć</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	6	6	34
<b>Ukupno</b>	<b>351.160</b>	<b>51.124</b>	<b>6</b>	<b>402.290</b>	<b>399.115</b>

Kretanje bruto izloženosti <sup>18</sup>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>296.605</b>	<b>102.476</b>	<b>34</b>	<b>399.115</b>
Nova izloženost	279.252	27.626	-	306.878
Dospjela izloženost	(239.753)	(63.922)	(28)	(303.703)
Prijenosi u Nivo 1	15.435	(15.435)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(379)	379	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>351.160</b>	<b>51.124</b>	<b>6</b>	<b>402.290</b>

17 Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

18 Kretanje bruto izloženosti za obe godine prikazano je prema klasifikaciji na kraju godine.



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>291.617</b>	<b>83.624</b>	<b>6.026</b>	<b>381.267</b>
Nova izloženost	235.662	76.071	-	311.733
Dospjela izloženost	(220.510)	(67.383)	(5.992)	(293.885)
Prijenosi u Nivo 1	19	(19)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(10.183)	10.183	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>296.605</b>	<b>102.476</b>	<b>34</b>	<b>399.115</b>

Kretanje rezerviranja	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godinena</b>	<b>1.236</b>	<b>20.322</b>	<b>(22)</b>	<b>21.536</b>
Prijenosi u Nivo 1	65	(65)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(1)	1	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto rezultat ponovnog mjerenja rezerviranja za gubitak	98	(5.315)	22	(5.195)
Umanjenje nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	1.436	6.515	-	7.951
Financijska imovina koja se prestala priznavati (zbog dospijeća)	(1.033)	(8.292)	-	(9.325)
Tečajne razlike	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.801</b>	<b>13.166</b>	<b>-</b>	<b>14.967</b>

Kretanje rezerviranja	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>1.274</b>	<b>15.317</b>	<b>4.768</b>	<b>21.359</b>
Prijenosi u Nivo 1	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 2	-	-	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto rezultat ponovnog mjerenja rezerviranja za gubitak	984	1.395	5	2.384
Umanjenje nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	(1.022)	14.529	-	13.507
Financijska imovina koja se prestala priznavati (zbog dospijeća)	-	(10.906)	(4.795)	(15.701)
Tečajne razlike	-	(13)	-	(13)
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>1.236</b>	<b>20.322</b>	<b>(22)</b>	<b>21.536</b>

### b) Ostale nepovučene preuzete obveze

	31. prosinac 2024.			31. prosinac 2023.	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
<b>Bruto izloženost</b>					
<b>Razina internog ocjenjivanja<sup>19</sup></b>					
<b>Prihodujući</b>					
Nizak rizik	-	-	-	-	-
Srednji rizik	1.311.802	35.952	-	1.347.754	908.835
Visok rizik	3.950	33	-	3.983	15.207
<b>Neprihodujući</b>					
Status neispunjavanja obveza	-	-	164	164	52
<b>Ukupno</b>	<b>1.315.752</b>	<b>35.985</b>	<b>164</b>	<b>1.351.901</b>	<b>924.094</b>

<sup>19</sup> Raspon PD-ija za nivo rizika neispunjenja ugovornih obveza: od 0-0.43% Niski rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 0.43%-10.12% Srednji rizik neispunjenja ugovornih obveza, od 10.12%-100% Visoki rizik neispunjenja ugovornih obveza.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 36. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

#### b) Ostale nepovučene preuzete obveze (nastavak)

Kretanje bruto izloženosti	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>897.266</b>	<b>26.776</b>	<b>52</b>	<b>924.094</b>
Nova izloženost	823.744	32.139	63	855.946
Dospjela izloženost	(405.391)	(22.770)	(14)	(428.175)
Prijenosi u Nivo 1	1.690	(1.690)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(1.525)	1.525	-	-
Prijenosi u Nivo 3	(73)	5	68	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	41	-	(5)	36
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>1.315.752</b>	<b>35.985</b>	<b>164</b>	<b>1.351.901</b>

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Bruto knjigovodstveni iznos na dan 1. siječnja 2023. godine</b>	<b>780.096</b>	<b>30.553</b>	<b>60</b>	<b>810.709</b>
Nova izloženost	539.554	22.328	7	561.889
Dospjela izloženost	(422.992)	(25.465)	(13)	(448.470)
Prijenosi u Nivo 1	2.567	(2.567)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(1.923)	1.921	2	-
Prijenosi u Nivo 3	(12)	4	8	-
Promjene zbog izmjena koje ne rezultiraju prestankom priznavanja	-	-	-	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Ostale promjene	(24)	2	(12)	(34)
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>897.266</b>	<b>26.776</b>	<b>52</b>	<b>924.094</b>

Kretanje rezerviranja	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2024. godine</b>	<b>4.736</b>	<b>4.940</b>	<b>80</b>	<b>9.756</b>
Prijenosi u Nivo 1	6	(6)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(5)	5	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto rezultat ponovnog mjerenja rezerviranja za gubitak	225	5	66	296
Umanjenje nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	2.949	4.048	56	7.053
Financijska imovina koja se prestala priznavati (zbog dospjeća)	(3.481)	(4.808)	(9)	(8.298)
Tečajne razlike	(3)	-	-	(3)
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024. godine</b>	<b>4.427</b>	<b>4.184</b>	<b>193</b>	<b>8.804</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Kretanje rezerviranja	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Rezerviranje za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja 2023. godine	2.846	3.246	96	6.188
Prijenosi u Nivo 1	8	(8)	-	-
Prijenosi u Nivo 2	(5)	5	-	-
Prijenosi u Nivo 3	-	-	-	-
Neto rezultat ponovnog mjerenja rezerviranja za gubitak	3.360	4.837	5	8.202
Umanjenje nove financijske imovine koja je nastala ili kupljena	(1.548)	(3.142)	(18)	(4.708)
Financijaka imovina koja se prestala priznavati (zbog dospjeća)	79	2	1	82
Tečajne razlike	(4)	-	(4)	(8)
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>4.736</b>	<b>4.940</b>	<b>80</b>	<b>9.756</b>

## 36. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Imovina na skrbi	542.082	566.472
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	24.845	25.002
	<b>566.927</b>	<b>591.474</b>

Ova sredstva nisu dio izvješća o financijskom položaju Banke, niti dio imovine Banke. Banka po njima ne preuzima nikakve obveze, te se navode zasebno, a Banka za obavljene usluge naplaćuju naknadu.

## 37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Banka je članica UniCredit Grupe (UCI Grupa). Većinski vlasnik Banke je Zagrebačka banka d.d. sa 99,30% (2023.: 99.30%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo ključno rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi obitelji ključnog rukovodstva, te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih uži obitelji.

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja Banke.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Pregled transakcija s povezanim osobama na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine dan je u tablici u nastavku:

	2024.		2023.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
UniCredit Bank a.d. Banja Luka, BiH	1.345	-	496	3
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	57	27	135	33
UniCredit S.p.A Milano, Italija	11.191	10.997	14.780	1.118
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	25	2.328	23	2.035
UniCredit Bank AG München, Njemačka	19	20	293	11
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	8	2	14	-
Uctam BH d.o.o. Mostar, BiH	-	-	-	-
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	-	42	3	9
UniCredit Services GmbH Beč, Austrija	-	6.851	-	8.837
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	6	-	10
UniCredit Leasing Slovakia A.S., Bratislava, Slovačka	-	-	-	-
UniCredit Bank Češka republika i Slovačka, Bratislava	-	-	-	-
UniCredit Services S.C.p.A, Njemačka	-	-	-	-
<b>Ukupno povezane strane</b>	<b>12.645</b>	<b>20.273</b>	<b>15.744</b>	<b>12.056</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	4	8.178	6	6.155
	<b>12.649</b>	<b>28.450</b>	<b>15.750</b>	<b>18.211</b>

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2024. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 10.167 tisuća KM (2023.: 14.691 tisuća KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 844 tisuća KM (2023.: 313 tisuća KM). Ostvareni prihodi u 2024. godini su uključivali i 693 tisuće KM ostalih prihoda.

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2024. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 7.813 tisuća KM (2023.: 20 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 1.977 tisuća KM (2023.: 1.944 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 10.471 tisuća KM (2023.: 9.335 tisuća KM), te ostale rashode u iznosu od 12 tisuća KM (2023.: 758 tisuće KM).

Pregled stanja na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine je predstavljen kako slijedi:

	31. prosinac 2024.		31. prosinac 2023.	
	Izloženost*	Obveze	Izloženost*	Obveze
UniCredit S.p.A Milano, Italija	252.205	236.076	210.799	1.116
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	6.760	1.171	252	1.752
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	20.329	347	4	400
UniCredit Bank a.d. Banja Luka, BiH	469	-	117	1
UniCredit Services Beč, Austrija	1.148	-	2.326	4.815
UniCredit Bank AG München, Njemačka	17.618	16.048	-	1.125
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	16	-	66
UniCredit Bank Hungary, Budimpešta, Mađarska	227	36	401	22
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	64	238	-	234
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Prag, Češka Republika	302	-	342	-
Uctam BH d.o.o. Mostar, BiH	-	-	-	-
UniCredit Services S.C.p.A, Njemačka	-	-	-	-
<b>Ukupno povezane strane</b>	<b>299.122</b>	<b>253.932</b>	<b>214.241</b>	<b>9.531</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	1.005	1.132	1.233	1.325
	<b>300.127</b>	<b>255.064</b>	<b>215.474</b>	<b>10.856</b>

\* Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu, ostala potraživanja i izvanbilančnu izloženost.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka ima garancije od: UniCredit Bank Austria AG u iznosu od 20.600 tisuća KM (31. prosinca 2023.: 27.386 tisuća KM); UniCredit S.p.A Milano u iznosu od 4.175,9 tisuća KM (31. prosinca 2023.: 127 tisuća KM) te od UniCredit Bank AG München u iznosu od 640,8 tisuća KM (31. prosinca 2023.: 268 tisuća KM) dok na dan 31. prosinca 2024. godine Banka nije imala danih garancija (31. prosinca 2023.: - KM).

Plaće i nagrade isplaćene članovima Nadzornog odbora, Uprave Banke i ostalom ključnom rukovodstvu:

Kratkoročne naknade	2024.	2023.
<i>Bruto plaće isplaćene tijekom godine za tekuću godinu</i>	4.378	4.322
<i>Varijabilna nagrada isplaćena tijekom tekuće godine za prethodnu godinu - bruto</i>	1.745	1.168
<i>Ostale naknade</i>	780	856
<b>Dugoročne naknade</b>		
<i>Varijabilna naknada isplaćena tijekom tekuće godine po osnovu ranijih godina - bruto</i>	550	251
	<b>7.453</b>	<b>6.597</b>

U Upravu je uključeno 7 radnika, u ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 31 radnik uključujući radnike koji su na navedenim pozicijama proveli samo dio 2024. godine.

U 2024. godini nije bilo odobrenih kredita članovima Uprave. Nije bilo otpisanih iznosa vezanih za odobrene kredite članovima Uprave i Nadzornog odbora.

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima koje Banka preuzima u poslovnim aktivnostima provodi se kroz sustav politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita, koji se kontinuirano nadograđuju u skladu s promjenama u zakonskoj regulativi, promjenama poslovnih aktivnosti temeljenim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda Banke u pogledu upravljanja rizicima.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložene su kreditni rizik, tržišni rizici i operativni rizik. Dodatno, Banka je identificirala rizike povezane s klimatskim utjecajima kao rastući rizik koji proizlazi iz finansijskih instrumenata, a čiji utjecaj na aktivnosti Banke raste. Rizik povezan sa klimatskim promjenama - okolišni, socijalni i upravljački rizici su rizici bilo kakvog negativnog finansijskog utjecaja koji proizlaze iz sadašnjih ili budućih utjecaja ESG čimbenika na njegove druge ugovorne strane (npr. zajmoprimci, klijenti ili izdavatelji) ili uloženu imovinu (tj. rizici koji proizlaze iz temeljnih aktivnosti). ESG čimbenici uključuju okolišne, socijalne ili upravljačke čimbenike koji mogu imati negativan utjecaj na finansijski učinak ili solventnost.

Nadzorni odbor i Uprava propisuju načela upravljanja rizicima te donose interne akte koji pokrivaju upravljanje rizicima.

### 38.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će Banka pretrpjeti gubitak jer njegovi klijenti ili druge ugovorne strane ne ispunjavaju svoje ugovorne obveze. Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i ulaganja te u slučajevima kada djeluju kao posrednik u ime klijenata ili drugih trećih osoba.

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. Predstavlja rizik da bi neočekivana promjena kreditne kvalitete klijenta mogla izazvati promjenu vrijednosti kreditne izloženosti prema njemu. Ta promjena vrijednosti kreditne izloženosti može biti posljedica:

- neplaćanja od strane klijenta koji nije u stanju ispunjavati ugovorne obveze, i
- smanjenja kreditne kvalitete klijenta.

Banka upravlja i kontrolira kreditni rizik postavljanjem limita na iznos rizika koji je spremna prihvatiti, za koncentraciju te praćenjem izloženosti u skladu s tim ograničenjima.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizilazi iz zajmova i potraživanja od komitenanta i banaka. Iznos kreditne izloženosti u tom pogledu predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine. Nadalje, Banka je izložena kreditnom riziku u vezi s izvanbilančnim obvezama koje proizlaze iz neiskorištenih sredstava i izdanih jamstava.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

Mjere ublažavanja kreditnog rizika se koriste za smanjivanje kreditnog rizika povezanog s izloženošću klijenta/Grupe i dijele se na:

Materijalnu kreditnu zaštitu – tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti proizlazi iz prava Banke da, u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obaveza dužnika ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja povezanih sa dužnikom, unovči ili prenese na sebe ili prisvoji ili zadrži određenu imovinu ili iznose ili da smanji iznos izloženosti na iznos razlike između iznosa izloženosti i iznosa potraživanja prema instituciji ili ga zamijeni iznosom razlike;

Nematerijalnu kreditnu zaštitu – tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti proizlazi iz obaveze treće strane na plaćanje određenog iznosa u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obaveza dužnika ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja.

Banka je uspostavila proces provjere kreditne kvalitete kako bi omogućile rano prepoznavanje mogućih promjena u kreditnoj sposobnosti drugih ugovornih strana, uključujući redovne revizije kolaterala.

#### Upravljanje kreditnim rizikom

Upravljanje kreditnim rizikom u sebi objedinjuje organizacijski ustroj Banke temeljem točno utvrđenih ovlasti i odgovornosti među zaposlenicima, sustav internih akata, unutarnjih kontrola, te metoda mjerenja, praćenja i ovladavanja kreditnim rizikom.

Kreditnim rizikom se upravlja u skladu s važećim programima i politikama Banke i regulatornim zahtjevima Federalne Agencije za bankarstvo.

Kreditna izloženost prema portfeljima i pojedinačnim klijentima / grupama se redovito pregleda, uzimajući u obzir postavljene limite.

Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tokom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja.

Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u količini i kvaliteti portfelja, uključujući predložene gubitke od umanjenja vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava, čime se olakšava rano prepoznavanje umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju.

Banka je uspostavila proces provjere kreditne kvalitete kako bi omogućile rano prepoznavanje mogućih promjena u kreditnoj sposobnosti drugih ugovornih strana, uključujući redovne revizije kolaterala.

Kako bi upravljala nivoom kreditnog rizika, Banka posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je prikladno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Većina izloženosti kreditnom riziku osigurana je kolateralom u obliku gotovine, jamstava, hipoteka i drugih oblika osiguranja.

#### Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Za ovu svrhu, Banka primjenjuje model "3 Nivoa" koji je baziran na promjenama u kreditnom riziku financijskog instrumenta u usporedbi s kreditnim rizikom pri inicijalnom priznavanju što za cilj ima reflektirati pogoršanje kreditne kvalitete financijskog instrumenta:

- **Nivo 1** pokriva financijske instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja ili imaju nizak kreditni rizik (low credit risk);
- **Nivo 2** pokriva financijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje kreditne kvalitete od inicijalnog priznavanja za koje nema objektivnog dokaza događaja kreditnog gubitka;
- **Nivo 3** pokriva financijsku imovnu za koju postoji objektivan dokaz kreditnog gubitka na izvještajni datum. Na kraju, transfer financijskog instrumenta u Nivo 3 je potreban, ako se dodatno, uz povećanje kreditnog rizika, pojavi i trigger kreditnog gubitka.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

S obzirom na klasifikaciju u različite faze, klasifikacija kreditne izloženosti na prihodujuće i neprihodujuće:

- **Nivo 1 i 2** mogu uključivati samo prihodujuću financijsku imovinu,
- **Nivo 3** može uključivati samo neprihodujuću financijsku imovinu.

Financijski instrumenti u Nivou 1 rezultiraju priznavanjem 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka.

Financijski instrumenti u Nivou 2 rezultiraju priznavanjem očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli životni vijek instrumenta. Za financijske instrumente u Nivou 3, očekivani kreditni gubitak za životni vijek će biti zabilježen.

### Definicija statusa neispunavanja obveza (defaulta) i oporavka

Klijent u statusu neispunavanja obveza (defaultu) nastaje ukoliko isti kasni sa plaćanjem materijalno značajnog iznosa više od 90 uzastopnih kalendarskih dana prema brojaču ili kada je vjerojatno da neće platiti jednu od svojih obveza u cijelosti (UTP događaj).

Banka je implementirala brojač dana kašnjenja koji u obzir uzima prag materijalne značajnosti. Pod materijalnom značajnom obvezom se podrazumijeva kada su dospjela potraživanja Banke od dužnika pravne osobe veća od 1.000 KM i 1 % bilančne izloženosti dužnika i fizičke osobe veća od 1% bilančne izloženosti dužnika i 200 KM.

Razdoblje oporavka je definirano kao indikator dužnikove sposobnosti i spremnosti da ispunji ugovorene uvjete oporavka.

Ovo razdoblje također ima za cilj prevenciju ponavljanja neispunjenja obveze od strane dužnika nedugo nakon uplate/sporazuma/stupanja na snagu odgoda.

Razdoblje oporavka (reaginga) podrazumijeva da se u tom razdoblju ne smije dogoditi neki novi događaj statusa neispunavanja obveza te iznos dospjelih potraživanja ne smije preći definirani prag materijalne značajnosti.

### Proces procjene PD-a

Vjerojatnost defaulta (PD) je procjena vjerojatnosti neplaćanja, tj. prelaska klijenta u status neispunavanja obveza. Isti daje procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze tijekom određenog vremenskog razdoblja.

Vjerojatnosti neplaćanja (PD) odražavaju 12-mjesečnu vjerojatnost neispunavanja obveza na temelju dugoročnih prosjeka jednogodišnjih stopa neispunavanja obveza, koji se zatim prilagođava da bude PiT (point in time) kao što je detaljnije opisano u nastavku.

Postoje dva pristupa određivanja PD-a za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti.

Za portfelj niskog rizika (Sovereign, Banke) primjenjuju se Grupni ratinzi tj. dodjeljuju se PD-evi na osnovu rejting modela Grupe, a za ostali dio portfelja koriste se interni podaci Banke tj. PD-evi koji su kreirani na temelju povijesnih podataka o default rate-u pojedinih košarica izloženosti formiranih na osnovu dana kašnjenja i vrste proizvoda.

Klasifikacija kreditnog rizika u nivoe je na temelju prosječnih realiziranih stopa defaulta na osnovu kojih se izvode PiT (Point in time) prilagodbe u svrhu izračuna MSFI 9 umanjenja vrijednosti. Banka koristi 12-mjesečne stope PD (izračunate za svaku homogenu grupu na temelju interne metodologije Banke) na temelju kojih se pojedinačne izloženosti klasificiraju u sljedeće interne kategorije kreditnog rejtinga:

- Nizak rizik od neispunjenja ugovorne obveze: 12m PD raspon od 0 do 0,43%
- Srednji rizik neispunjenja ugovorne obveze: 12m PD u rasponu od 0,43% do 10,12%
- Visok rizik neispunjenja ugovorne obveze: 12m PD u rasponu od 10,12% do 100%

### EAD

EAD (Exposure at Default) predstavlja mjeru eksponiranosti u vrijeme nastanka događaja defaulta. Vijek trajanja EAD-a dobiven je uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljem plana otplate. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti pretpostavljeno je potpuno korištenje (CCF od 100%).

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### Proces procjene PD-a (nastavak)

##### LGD

LGD (gubitak zbog neispunjavanja obveza) predstavlja postotak procijenjenog gubitka, a time i očekivanu stopu povrata, na datum nastanka događaja statusa neispunjavanja obveza.

Za procjenu LGD-a Banka segmentira svoj korporativni i maloprodajni portfelj u homogene portfelje na temelju ključnih značajki koje su relevantne za procjenu budućih novčanih tokova. Primijenjeni podaci temelje se na povijesno prikupljenim podacima o gubicima i uključuju širi skup karakteristika transakcija (npr. vrsta proizvoda).

LGD se računa na temelju cure rate te diskontiranim vrijednostima kolaterala nakon primjene haircutova i efficacy faktora (kalkuliranih na osnovu povijesnih informacija o naplatama iz kolaterala).

Na parametre PD i LGD se primjenjuju prilagodbe u skladu sa zahtjevima MSFI 9:

- Uvođenje PIT prilagodbe umjesto TTC
- Uključivanje FLI informacija
- Proširenje parametara kreditnog rizika u višegodišnjoj perspektivi

#### Uključivanje informacija koje se odnose na budućnost

Budući da propisi MSFI 9 zahtijevaju korištenje PD-ova koji su usmjereni na točku u vremenu i gledaju u budućnost (Point in Time i Forward Looking), krivulje PD za životni vijek TTC-a prilagođene su deltama default rate-a (komponenta koja gleda u budućnost) koju osigurava funkcija Grupe - ICAAP i testiranja otpornosti na stres (satelitski modeli), koja se primjenjuje povrh najnovijeg DR (PIT komponenta). Banka je odlučila iskoristiti modele testiranja otpornosti na stres za uključivanje makroekonomskih učinaka u očekivane kreditne gubitke. Odluka o korištenju modela Satellite usmjerena je na osiguranje odgovarajućeg usklađivanja između različitih procesa koji unutar Banke predviđaju korištenje makroekonomskih predviđanja (npr. strategija portfelja, budžetiranje, testiranje otpornosti na stres).

Satelitski modeli temelje se na internim procjenama prognoza makroekonomskih pokazatelja i razvijeni su prema dobro poznatim ekonometrijskim modelima.

Ključni pokretači kreditnog rizika su: rast BDP-a, stope nezaposlenosti, inflacija na temelju kojih se kreira lista varijabli korištenih za satelitski model.

MSFI 9 standard zahtijeva da procjena očekivanih kreditnih gubitaka odražava iznos koji je nepristran i ponderiran vjerojatnošću koji se utvrđuje procjenom niza mogućih ishoda.

Odabrani pristup podrazumijeva korištenje dvaju različitih makroekonomskih scenarija i pondera vjerojatnosti za svaki od njih. Konkretno, razmotreni su osnovni (baseline), jedan negativni (down-side) scenarij i jedan pozitivni (up-side). Odjel UniCredit Researcha izrađuje polugodišnje makroekonomske prognoze prema osnovnim i alternativnim negativnim scenarijima. Svaki scenarij predviđa tri godine predviđanja, uključujući sve relevantne makroekonomske čimbenike koji su uzeti u obzir u satelitskim modelima. Vjerojatnost pojavljivanja, prosudbeno definirana od strane odjela istraživanja UniCredita, dodjeljuje se svakom scenariju, osiguravajući da vjerojatnost negativnih scenarija nije pristrana u odnosu na ekstremne scenarije, inače raspon i težina scenarija ne bi bili reprezentativni. "Prosječni" scenarij definiran je kao ponderirani prosjek delta DR-ova danih prema svakom od prethodno spomenutih scenarija.

Razmatranje višestrukih scenarija relevantno je u slučaju da postoji nelinearni odnos između ključnih komponenti ECL-a i relevantnog ekonomskog parametra.

Ispunjavanje gornjeg objašnjenja postavljenog standardom zahtijevalo bi izračun ECL-a prema više scenarija i izvođenje ponderiranog prosjeka ECL-a na temelju vjerojatnosti da će se dogoditi svaki scenarij. Alternativno, bankama je dopušteno izvesti



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

'overlay' faktor kako bi se uzela u obzir nelinearnost komponenti rizika ECL-a i relevantnih ekonomskih parametara. Pokretanje više scenarija u okviru proizvodnog procesa LLP-a ne bi odgovaralo vremenskom rasporedu proizvodnje LLP-a i smatralo se nepotrebnim troškom i naporom za banke. Stoga je odlučeno uzeti u obzir više makroekonomskih scenarija procjenom godišnjeg 'overlay' faktora koji će se primijeniti na ECL izračunat prema osnovnom scenariju.

Jednostavan i neposredan pristup za izvođenje 'overlay' faktora sastoji se od određivanja omjera između ECL-a ponderiranog vjerojatnošću i ECL-a prema osnovnom scenariju kao što je prikazano u nastavku:

$$\text{Overlay factor} = \frac{\text{ECL}_{\text{Weighted}}}{\text{ECL}_{\text{Baseline}}}$$

Ponderirani (weighted) ECL izračunava se na temelju scenarijima vjerojatnosti (za 2023. 60% osnovni (Baseline) i 40% nepovoljni (Adverse)) kako slijedi:

$\text{ECL ponderirano} = 60\% * \text{ECL osnovno} + 35\% * \text{ECL nepovoljno} + 5\% * \text{ECL povoljno}$

Overlay faktor mora se ponovno kalibrirati na polugodišnjoj bazi čim budu dostupne nove prognoze i ponderi u više scenarija.

Faktori preklapanja na portfeljima Grupe (suveren klijenti, banke) procjenjuju se centralno i dijele s članicama Grupe na vrijeme za lokalnu primjenu u mjesečnom izračunu rezervi (LLPija).

Konačno, naglašava se da overlay faktor ne predstavlja procijenjeni parametar, već multiplikativni faktor koji se primjenjuje povrh osnovnog ECL-a kako bi se proizveo konačni ECL, koji je iznos ponderiran vjerojatnošću određen procjenom niza mogućih ishoda.

Konačan ECL se računa kao:

$$\text{ECL}_{\text{Final}} = \text{ECL}_{\text{Baseline}} \times \text{Overlay factor}$$

Sljedeća tablica prikazuje makroekonomske pretpostavke korištene u osnovnom, nepovoljnom i povoljnom scenariju tijekom trogodišnjeg razdoblja.

Makroekonomski scenarij	Baseline (60%)				Adverse (35%)				Positive (5%)			
	2024	2025	2026	2027	2024	2025	2026	2027	2024	2025	2026	2027
BDP, yoy % promjena	2,50	3,00	3,50	3,50	2,50	1,35	0,75	2,62	2,50	3,72	4,70	4,10
Inflacija (CPI) yoy, stanje	1,90	2,00	2,00	2,00	1,90	1,70	1,40	1,90	1,90	2,76	2,00	2,14
Inflacija (CPI) yoy, prosjek	1,70	2,20	2,10	2,00	1,70	2,05	1,65	1,65	1,70	2,48	2,38	2,07
Prosječna plaća, nominalno EUR	1.065	1.119	1.180	1.245	1.065	1.048	1.073	1.120	1.065	1.140	1.211	1.280
Stopa nezaposlenosti, %	28,00	26,00	24,00	22,00	28,00	28,52	30,30	27,88	28,00	25,16	21,90	19,48
Tečaj /€, eop	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96
Tečaj /€, prosječno	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96	1,96
Indeks cijena nekretnina, yoy % promjena	1,00	4,00	5,00	5,00	1,00	3,24	3,10	5,81	1,00	4,24	5,48	6,48

### Osjetljivost ECL-a na buduće ekonomske uvjete

Očekivani kreditni gubici (ECL) su osjetljivi na prosudbe i pretpostavke koje se odnose na formiranje scenarija i na to kako su takvi scenariji uključeni u izračune.

#### Osjetljivost je procijenjena kao omjer:

- razlika između ECL-a procijenjenog prema alternativnom scenariju (negativnog i pozitivnog) i onog prema osnovnom scenariju;
- odstupanja BDP-a (na 3-godišnjoj kumulativnoj osnovi) između negativnog i osnovnog scenarija (u postotnim bodovima).

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

## 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

#### Proces procjene PD-a (nastavak)

Implicitne pretpostavke su:

- Pretpostavlja se da je predviđanje BDP-a (tijekom 3 godine) najrelevantniji ekonomski čimbenik kao pokazatelj ozbiljnosti scenarija;

Rezultati s obzirom na najnoviji MSFI 9 scenarij i portfelj MSFI 9 su sljedeći:

- za 1 bod pada BDP-a (kumulirano tijekom 3 godine) procjenjuje se da će ECL smanjiti za oko -0,2%

Kumulirani GDP (KM/mln)			Delta GDP		Iznos OKG* (EUR /mln)			Razlika OKG-a vs Baseline		% Razlika OKG-a vs Baseline (%)		Osjetljivost OKG-a vs 3-godišnji kumulirani GDP (u monetarnim terminima) (KM/mln)	% osjetljivost OKG-a vs 3-godišnji kumulativni GDP (%)
Baseline	Adverse	Positive	Adv vs Bl	Pos vs Bl	Baseline	Adverse	Positive	Adverse	Positive	Adverse	Positive	Pad za 1 GDP bod (3-godišnja kumulirana baza)	% pada za 1 GDP bod (3-godišnja kumulirana baza)
10.3	4.8	13.0	-5.6	2.7	77	79	76	1.7	-0.4	2%	-1%	0.4%	-0.2%

#### Uključivanje ESG komponente u ECL

Tijekom 2024. Banka je integrirala ESG komponente u izračun ECL, od kojih su najrelevantniji klimatski i ekološki rizici su oni koji se odnose na tranziciju i fizički rizik. Isti su integrirani i u PD i LGD.

U PD su integrirani kao dodatak na PD za pravne osobe gdje se uzima u obzir utjecaj navedenih rizika sukladno klijentovoj vrsti djelatnosti.

U LGD - fizički rizici (primjerice poput tuče i poplava) i tranzicijski rizici, koji mogu nastati i smanjiti vrijednost kolaterala se kvantificiraju i ugrađuju u izračun vrijednosti samog kolaterala i posljedično u ECL izračun, sukladno njegovom zemljopisnom smještaju i razreda energetske certifikata (EPC) kolaterala.

#### Uključivanje geopolitičkog rizika u ECL

Kako bi se u ECL uračunali rizici koji leže u pozadini naglog porasta troškova energije, inflacije i kamatnih stopa, s obzirom na novi geopolitički kontekst i početak rusko-ukrajinskog sukoba, za portfelj pravnih i fizičkih osoba, u 2022. godini Banka je usvojila specifičan geopolitički overlay. U tom pogledu usvajanje ovog overlay-a komplementarna je mjera modelima MSFI 9 koji su svojom strukturom već ispravno i izravno dokazali da prepoznaju učinak geopolitičkih kriza. U tom kontekstu, dok modeli MSFI-a 9, a posebno satelitski modeli, mogu prepoznati učinak makroekonomskog scenarija na razini portfelja, geopolitički overlay-i djeluju na specifične potportfelje koji se smatraju posebno ranjivim u slučaju da nepredviđena situacija može prerasti u teške stresne uvjete.

Konkretno, podportfelji koji se smatraju potencijalno ranjivima i kao takvi pod utjecajem geopolitičkog overlaya su sljedeći:

- Korporativni energetske intenzivni industrijski sektori, koji su osjetljivi na povećanje cijena energije / poremećaje u opskrbi energijom
- Fizičke osobe koje imaju barem jedan proizvod s dospelom rate (zvan Unpaid/Neplaćeno1), koje se smatraju područjem koje već imaju poteškoća u plaćanju i kao takve posebno su ranjive u slučaju naglašenog ozbiljnog razvoja ove specifične nepredviđene situacije
- Fizičke osobe s promjenjivom stopom (bez dospjelih rata), s obzirom na osjetljivost u ovom kontekstu povećanja kamatne stope/inflacije

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Sa aspekta obračuna kreditne izloženosti koji pripadaju gore navedenim kategorijama identificirane su prema njihovim specifičnim obilježjima. Polazeći od toga, satelitski modeli pokreću se primjenom makroekonomskih uvjeta višegodišnjeg recesivnog scenarija kako bi se odredila prilagodba koja će se primijeniti na zadanu stopu. Takva prilagođena stopa neispunavanja obveza zatim se primjenjuje na relevantne kategorije kako bi se procijenili očekivani novi priljevi izloženosti u neispunjenju obveza, čiji se ECL-ovi zatim izračunavaju prema prosječnoj stopi pokrića primijenjenoj na "Unlikely to Pay".

Geopolitički overlay je multiplikativni overlay koji se primjenjuje na LLP na temelju sljedeće formule:

$$LLP_{\text{Geo-political}} = LLP \times \text{Overlay}_{\text{Geo-political}}$$

Tijekom 2023. je uveden faktor  $k^*$  u izračun geolitičkog overlay sa ciljem da se uzme u obzir i evolucija portfelea obuhvaćenog geopolitičkim overlayem. Izmjena je implementirana za 30.6.2023. i Formula je dopunjena i glasi:

dodatni iznos rezervi geopolitičkog overlay tekućeg mjeseca = dodatni iznos rezervi geopolitičkog overlay netiran za priljev novog defulta \* faktor  $k$ .

Sa 31.12.2023. uvedena je izmjena u izračunu geopolitičkog overlay, za klijente koji ulaze u opseg korporativnog energetskog intenzivnog industrijskog sektora gdje je određen minimalan iznos rezervi pokrivenosti stage-2, sa ciljem redistribucije pokrivenosti rezervama sa sa stega 1 na stage 2.

### U skladu s Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka

Kao što je objavljeno u Bilješci 2.1. od 1. siječnja 2020. godine, Banka mjeri očekivane kreditne gubitke u skladu sa zahtjevima Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Zahtjevi Odluke u pogledu umanjenja vrijednosti temelje se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka MSFI 9, uz određene specifičnosti (primjerice, propisane minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za nivoje kreditnog rizika), temeljem kojih Banka primjenjuje sljedeća pravila minimalnog pokrića za definiranje ECL-a:

#### Kreditni rizik – Nivo 1

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u fazu kreditnog rizika 1 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima kako slijedi:

- za izloženosti sa niskim rizikom - 0,1% izloženosti,
- za izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama izvan Bosne i Hercegovine, za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa člankom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 3 i 4 - 0,1% izloženosti,
- za izloženosti prema bankama i drugim subjektima financijskog sektora za koje postoji kreditna procjena priznate vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga koja se u skladu sa člankom 69. Odluke o izračunavanju kapitala banke raspoređuje u stepen kreditnog kvaliteta 1, 2 ili 3 - 0,1% izloženosti,
- za ostale izloženosti - 0,5% izloženosti.

#### Kreditni rizik – Nivo 2

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u fazu kreditnog rizika 2 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke u iznosu većem od dva navedena:

- 5% izloženosti,
- iznosa utvrđenog u skladu s internom metodologijom Banke.

#### Kreditni rizik – Nivo 3

Banka je dužna da za izloženosti raspoređene u fazu kreditnog rizika 3 utvrdi i knjigovodstveno evidentira očekivane kreditne gubitke najmanje u iznosima definiranim u Tabeli 1 ili Tabeli 2.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

Tabela 1. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti osigurane prihvatljivim kolateralom:

R. br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	do 180 dana	15%
2.	od 181 do 270 dana	25%
3.	od 271 do 365 dana	40%
4.	od 366 do 730 dana	60%
5.	od 731 do 1460 dana	80%
6.	preko 1460 dana	100%

Tabela 2. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti koje nisu osigurane prihvatljivim kolateralom:

R. br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	do 180 dana	15%
2.	od 181 do 270 dana	45%
3.	od 271 do 365 dana	75%
4.	od 366 do 456 dana	85%
5.	preko 456 dana	100%

Izuzetno, ukoliko je Banka poduzela odgovarajuće pravne radnje i može dokumentirati izvjesnost naplate iz prihvatljivog kolaterala u naredne tri godine, povećanje nivoa očekivanih kreditnih gubitaka nije dužna vršiti iznad 80% izloženosti. Pri tome procjena budućih novčanih tokova iz prihvatljivog kolaterala svedenih na sadašnju vrijednost mora biti veća od 20% tog potraživanja.

U slučaju da Banka ne naplati potraživanja u navedenom periodu od tri godine, dužna je knjigovodstveno evidentirati očekivane kreditne gubitke u iznosu od 100% izloženosti. Banka je dužna da stope očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, potraživanja po osnovu faktoringa i financijskog lizinga, te ostalih potraživanja utvrdi najmanje u iznosima kako je navedeno u Tabeli 3.

Tabela 3. Minimalne stope očekivanih kreditnih gubitaka za lizing i ostala potraživanja

R. br.	Dani kašnjenja	Minimalni očekivani kreditni gubitak
1.	nema kašnjenja u materijalno značajnom iznosu	0,5%
2.	do 30 dana	2%
3.	od 31 do 60 dana	5%
4.	od 61 do 90 dana	10%
5.	od 91 do 120 dana	15%
6.	od 121 do 180 dana	50%
7.	od 181 do 365 dana	75%
8.	preko 365 dana	100%

Efekti razlike između MSFI 9 i Odluke FBA su prikazani u bilješci 2.1.

#### Grupiranje financijske imovine mjerene na kolektivnom i individualnom pristupu

Ovisno o visini izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba, klijenti se dodjeljuju jednom od sljedećih portfelja:

- Pojedinačno značajna izloženost - za izloženosti iznad 150.000 KM
- Portfelj malih izloženosti - za izloženosti ispod 150.000 KM

skupina klijenata / transakcija sa sličnim karakteristikama rizika uzimajući u obzir vrijeme neispunjavanja obveza i sukladno razvijenim LGD modelima.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Očekivani kreditni gubici izloženosti u statusu neispunjavanja obveza izračunavaju se pojedinačno za “pojedinačno značajne izloženosti” u statusu neispunjavanja obveza. Obračun umanjenja vrijednosti za Nivo 3 za izloženosti koje nisu pojedinačno značajne temelji se na procjeni portfelja, izgradnjom homogenih skupina klijenata / transakcija sa sličnim karakteristikama rizika uzimajući u obzir vrijeme neispunjavanja obveza i sukladno razvijenim LGD modelima. Za sve prihodujuće izloženosti, Banka izračunava očekivani kreditni gubitak na kolektivnoj osnovi.

### Značajno povećanje kreditnog rizika (Significant increase of credit risk – SICR)

Načelo modela očekivanog kreditnog gubitka prema MSFI 9 je odražavanje općeg obrasca promjene kreditne kvalitete financijskih instrumenata od početka, radi blagovremenog priznavanja očekivanih kreditnih gubitaka. Iznos priznatog ECL-a zavisi od stupnja pogoršanja kredita od početnog priznavanja. Standard uvodi dvije mjere za mjerenje ECL-a (12-mjesečni i ECL životni vijek).

MSFI 9 logika transfera je reflektirana u lokalni alat za MSFI 9 umanjenja vrijednosti i svaki ugovor je nedvojbeno dodijeljen u jedan od 3 Nivoa prema općim pravilima kako slijedi.

Prilikom sljedećih datuma mjerenja financijski instrument je dodijeljen u:

- Nivo 1, ako na izvještajni datum nije u statusu neispunjavanja obveza (default) i: kreditni rizik nije značajno porastao od inicijalnog priznavanja
- Nivo 2, ako na izvještajni datum nije default i kreditni rizik je značajno porastao od inicijalnog priznavanja,
- Nivo 3, ako na izvještajni datum je u statusu neispunjavanja obveza.

Smjernice MSFI 9 su prilično opsežne u pogledu načela kada je riječ o ocjeni značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR).

Četiri grupe SICR kriterija su definirane:

- Kvantitativni kriteriji (povezani sa promjenama PD-a),
- Kvalitativni kriteriji,
- Back-stops,
- Manual overrides.

Kvantitativni pristup za određivanje SICR-a zasniva se na kvantilnom regresijskom modelu, koji se primjenjuje za rejtirani portfelj.

Kvalitativni kriteriji dopunjuju kvantitativni pristup i uzet će se u obzir ako osnovni kriteriji:

- nisu uključeni u rating sistem, i
- značajni su.

Pod back-stops slijedeći kriteriji se podrazumijevaju:

- 30 dana kašnjenja,
- Forbearance

Manual overrides se definiraju kao četvrta i posljednja komponenta logike transfera. Manual override proces je neobvezna komponenta nekvantitativnog dijela logike transfera i može biti potrebna za prevazilaženje mogućih izuzetaka zbog specifičnih faktora, kada svi drugi trigeri transfera ne uspiju da uhvate posebne događaje značajnog pogoršanja kredita.

Banka koristi kvalitativne kriterije, back stops i manual overrides.

SICR katalog Banke:

- Dani kašnjenja
- Forborne klasifikacija
- Restrukturirana klasifikacija
- Watch lista
- Status neispunjavanja obveza tokom zadnjih 6 mjeseci
- Non investment grade za vrijednosne papire
- Manual override
- Klijent je označen kao RED na Radar reportu (za FBS klijente).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### 38.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode i alate u procesu procjene kreditnih rizika. Maksimalna izloženost kreditnom riziku uz stavke izvješća o financijskom položaju i preuzete obveze (izvanbilančne stavke) je kako slijedi:

Izvjeshće o financijskom položaju	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Tekući računi kod CBBiH i drugih banaka (Bilješka 16.)	1.127.874	948.066
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 17.)	662.789	598.146
Zajmovi potraživanja od banaka (Bilješka 18.)	417.441	496.982
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 20.)	463.100	501.495
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (Bilješka 21.)	2.026	7
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 19.)	4.354.792	3.787.491
Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (Bilješka 22.)	539.972	335.710
Derivativi korišteni za zaštitu fer vrijednosti (Bilješka 21.)	-	8.933
Ostala imovina izložena kreditnom riziku (Dio Bilješke 23.)	84.591	111.955
<b><i>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na imovinu</i></b>	<b>7.652.585</b>	<b>6.788.785</b>
<b><i>Izvanbilanca (Bilješka 35.)</i></b>		
Neiskorišteni okvirni krediti	1.351.901	924.094
Garancije	384.377	382.773
Akreditivi	17.913	16.342
<b><i>Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku</i></b>	<b>1.754.191</b>	<b>1.323.209</b>
	<b>9.406.776</b>	<b>8.111.994</b>

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine, bez uzimanja u obzir zaloga ili drugih instrumenata osiguranja. Za stavke izvješća o financijskom položaju, iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u izvješću o financijskom položaju. Za preuzete obveze maksimalna izloženost kreditnom riziku je iznos ukupnih neiskorištenih preuzetih obveza.

Ukupne maksimalne izloženosti Banke kreditnom riziku potječu od zajmova i potraživanja od komitenata 46,3% (31. prosinac 2023.: 47,7%) zajmova i potraživanja od banaka 4,4% (31. prosinac 2023.: 6,1%), ulaganja u financijsku imovinu po amortiziranom trošku 5,7% (31. prosinac 2023.: 4,15%) i ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 4,9% (31. prosinac 2023.: 6,2%).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38.1.2 Koncentracija imovine i obveza prema državnom sektoru

U tablici u nastavku prikazana je koncentracija plasmana i obveza prema državi Bosni i Hercegovini i njezinim entitetima Federaciji Bosne i Hercegovine i Republici Srpskoj:

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Žiro račun kod CBBiH (Bilješka 16.)	886.160	739.650
Obvezna pričuva kod CBBiH (Bilješka 17.)	662.789	598.146
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	421.534	252.742
Obveznice Vlade Republike Srpske	169.222	167.528
Tekuća porezna obveza	(3.160)	(6.899)
Država i javni sektor (Bilješka 19.)	173.399	129.106
	<b>2.309.944</b>	<b>1.880.273</b>

Dodatno, obveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Kratkoročni depoziti	(135)	(125)

Banka nije imala izvanbilančne izloženosti niti obaveza prema državi na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2024. godine.

### 38.1.3 Portfelj Odjela Restrukturiranja

Klijenti iz domene Restrukturiranja su klijenti kod kojih je fokus upravljanja poslovnim odnosom sa stjecanja zarade prebačen na minimiziranje gubitaka u kreditnoj izloženosti prema pojedinom klijentu, bez korištenja pravnih radnji. Cilj je pravovremeno prepoznati klijente kod kojih bi se poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti modifikacije omogućio nastavak poslovanja klijenta uz smanjenje odnosno sprečavanje daljnjih gubitaka za Banku.

Aktivnosti Odjela Restrukturiranja i Upravljanja lošim potraživanjima PO/FO - domena restrukturiranja su temeljene na suradnji s drugim organizacijskim dijelovima Banke koji identificiraju klijente, odnosno potraživanja koji su predmet modifikacije, rade na definiranju adekvatne strategije restrukturiranja/modifikacije, analizi prijedloga te predlaganju mjera i preporuka za provedbu modifikacije, monitoring njihovog izvršenja, praćenju portfelja, procjeni potrebnih rezerviranja te predlaganju mjera za poboljšanje pokrivenosti instrumentima osiguranja u cilju jačanja pozicije Banke u naplati potraživanja.

U 2024. godini portfelj pravnih osoba u iz domene restrukturiranja iznosio je 60.226 tisuće KM (2023.: 53.333 tisuća KM) uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 40,87% (2023.: 36,19%), dok je restrukturirani portfelj građana iznosio 3.118 tisuća KM (2023.: 4.834 tisuća KM) uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 36,43% (2023.: 37,26%).

U 2024. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba bilježi povećanje volumena za 12,9% u odnosu na portfelj pravnih osoba s krajem 2023. godine. Povećanje portfelja rezultat je migracije klijenata s aspekta nadležnosti (riječ je o jednom klijentu značajnije izloženosti) te naplate plasmana postojećih klijenata.

U 2024. godini restrukturirani portfelj građana bilježi smanjenje od 35,5% u odnosu na restrukturirani portfelj s kraja prošle godine. Smanjenje portfelja posljedica je otplate plasmana te migracija klijenata s aspekta nadležnosti.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### 38.1.3 Portfelj Odjela Restrukturiranja (nastavak)

Forborne (Restrukturirane izloženosti)							
31. prosinca 2024.	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	% (MI + RI) / UBZ	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	% UV R / UV
Kućanstva	2.597.404	22.993	2.492	1,0%	83.924	8.703	10,4%
Nefinancijske kompanije	1.913.848	3.099	34.159	1,9%	81.901	14.399	17,6%
Ostale financijske kompanije	9.432	-	-	-	67	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.520.684</b>	<b>26.092</b>	<b>36.651</b>	<b>1%</b>	<b>165.892</b>	<b>23.102</b>	<b>13,9%</b>

Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)							
31. prosinca 2024.	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3		Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 3)
	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 1)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 1)	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 2)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 2)	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 3)		
Kućanstva	243	11	22.209	7.375	3.033	1.316	
Nefinancijske kompanije	-	-	32.125	9.566	5.132	4.834	
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>243</b>	<b>11</b>	<b>54.334</b>	<b>16.941</b>	<b>8.165</b>	<b>6.150</b>	

Forborne (Restrukturirane izloženosti)							
31. prosinca 2023.	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Modificirana izloženost ("MI")	Refinancirane izloženosti ("RI")	% (MI + RI) / UBZ	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ("UV")	Ukupno umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturirane izloženosti ("UV R")	% UV R / UV
Kućanstva	2.292.039	6.660	3.615	0,4%	79.834	4.278	5,4%
Nefinancijske kompanije	1.519.238	21.645	12.687	2,3%	73.788	24.621	33,4%
Ostale financijske kompanije	473	-	-	0%	4	-	0%
<b>Ukupno</b>	<b>3.811.750</b>	<b>28.305</b>	<b>16.302</b>	<b>1%</b>	<b>153.626</b>	<b>28.899</b>	<b>18,8%</b>



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)					
	Nivo 1		Nivo 2		Nivo 3	
	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 1)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 1)	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 2)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 2)	Restrukturirana izloženost - bruto (Nivo 3)	Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za restrukturiranu izloženost (Nivo 3)
<b>31. prosinca 2023.</b>						
Kućanstva	388	25	6.083	602	3.803	3.652
Nefinancijske kompanije	-	-	12.684	5.477	21.649	19.143
Ostale financijske kompanije	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>388</b>	<b>25</b>	<b>18.767</b>	<b>6.079</b>	<b>25.452</b>	<b>22.795</b>

### 38.1.4 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

Banka definira politiku upravljanja tehnikama umanjena kreditnog rizika koja ima za cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja te umanjiti potencijalne gubitke po plasmanima u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza.

Učinkovita implementacija tehnika smanjenja kreditnog rizika u poslovnim procesima Banke vodi optimizaciji korištenja kapitala.

Vrednovanje kolaterala je jedan od osnovnih elemenata procesa odobravanja kredita, pored procjene kreditne sposobnosti klijenta.

Kvaliteta klijenta temelji se na procjeni kreditne sposobnosti klijenta, te kvalitete poslovnog odnosa s Bankom. Instrument osiguranja nikada nije zamjena za klijentov rejting. Ukoliko klijentov rejting ili kreditna sposobnost nisu adekvatni, kredit ne može biti odobren. Instrumenti osiguranja služe da bi se Banka zaštitila u slučaju nastupanja događaja neispunjavanja kredita kada je dužnik u nemogućnosti da izvrši plaćanje.

Temeljni preduvjet za prihvaćanje instrumenta osiguranja je pravna provedivost. Potrebno je dužnu pažnju posvetiti tome da mogućnost naplate iz instrumenta osiguranja ne dođe u pitanje zbog pravnih razloga.

Zahtijeva se pažljivo i adekvatno upravljanje instrumentom osiguranja u smislu neprekidnog praćenja i provjere. Procijenjeni instrument osiguranja se mora redovno pratiti, najmanje jednom godišnje. Učestalije praćenje i provjera je potrebna u slučaju značajnih promjena tržišnih uvjeta.

Prilikom primjene tehnike ublažavanja kreditnog rizika, Banka naglašavaju važnost procesa i kontrola zakonskih zahtjeva zaštite, kao i procjenu prikladnosti kolaterala.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### 38.1.4 Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

31. prosinca 2024.	Bruto knjigovodstv. vrijednost	Neto knjigovodstv. vrijednost	Kolaterali			Primljene garancije				
			Hipoteke	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država centralnih banaka	Banka	Ostale financijske institucije	Ostalo	
<b>Osigurana bilančna izloženost</b>										
Potpuno osigurano	940.772	912	744.949	-	18.268	-	149.023	-	-	-
- od čega: NPL	4.896	5	4.895	-	-	-	-	-	-	-
Djelomično osigurano	971.416	426	373.464	-	1.973	-	51.040	-	-	-
- od čega: NPL	9.017	1	1.230	-	-	-	-	-	-	-
<b>Osigurana izvanbilančna izloženost</b>										
Potpuno osigurano	111.776	108.778	91.124	-	-	-	17.654	-	-	-
- od čega: NPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Djelomično osigurano	85.751	15.840	14.725	-	-	-	1.115	-	-	-
- od čega: NPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31. prosinca 2023.	Bruto knjigovodstv. vrijednost	Neto knjigovodstv. vrijednost	Kolaterali			Primljene garancije				
			Hipoteke	Vrijednosni papiri	Ostalo	Država centralnih banaka	Banka	Ostale financijske institucije	Ostalo	
<b>Osigurana bilančna izloženost</b>										
Potpuno osigurano	1.016.638	1.015.276	659.539	209.104	13.760	-	132.873	-	-	-
- od čega: NPL	6.706	6.705	6.705	-	-	-	-	-	-	-
Djelomično osigurano	625.974	432.582	366.448	-	8.659	-	57.475	-	-	-
- od čega: NPL	2.151	1.857	1.857	-	-	-	-	-	-	-
<b>Osigurana izvanbilančna izloženost</b>										
Potpuno osigurano	114.403	102.319	76.067	-	-	-	26.252	-	-	-
- od čega: NPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Djelomično osigurano	107.743	25.195	23.634	-	-	-	1.561	-	-	-
- od čega: NPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38.1.5 Bruto izloženost stambenih i potrošačkih kredita prema LTV pokazatelju

U nastavku je prikazan LTV omjer (odnos pokrivenosti kredita i tržišne vrijednosti kolaterala založenog uz taj kredit) za portfelj individualnih klijenata:

#### Stambeni i potrošački krediti

##### Depoziti i nekretnine gdje je mat vrijednost > 0

2023. LTV	U MILIJUNIMA KM						Ukupno
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	96	28	137	158	145	6	570
Bruto krediti za potrošnju	1.529	1	2	1	1	0	1.533
<b>Ukupno</b>	<b>1.625</b>	<b>29</b>	<b>139</b>	<b>159</b>	<b>146</b>	<b>6</b>	<b>2.103</b>

2024. LTV	U MILIJUNIMA KM						Ukupno
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	152	34	153	167	155	7	668
Bruto krediti za potrošnju	1.716	1	1	1	2	-	1.720
<b>Ukupno</b>	<b>1.868</b>	<b>35</b>	<b>154</b>	<b>167</b>	<b>157</b>	<b>7</b>	<b>2.388</b>

##### Depoziti i nekretnine neovisno od mat vrijednosti

2023. LTV	U MILIJUNIMA KM						Ukupno
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	26	33	151	172	167	20	570
Bruto krediti za potrošnju	1.529	1	2	1	1	0	1.533
<b>Ukupno</b>	<b>1.555</b>	<b>34</b>	<b>153</b>	<b>173</b>	<b>168</b>	<b>20</b>	<b>2.103</b>

2024. LTV	U MILIJUNIMA KM						Ukupno
	0%	0,01-30%	30-60%	60-80%	80-100%	>100%	
Bruto krediti za kupnju stana ili kuće	45	39	175	190	195	24	668
Bruto krediti za potrošnju	1.716	1	1	1	2	-	1.716
<b>Ukupno</b>	<b>1.761</b>	<b>40</b>	<b>176</b>	<b>191</b>	<b>196</b>	<b>24</b>	<b>2.388</b>

#### Napomene:

- Prekoračenja po transakcijskim računima i kartični krediti nisu uključeni u Bruto potrošačke kredite
- LTV=LTV trenutni predstavlja omjer između bruto vrijednosti kredita i tržišne vrijednosti nekretnina i ostalih instrumenata kreditne zaštite založenih uz taj kredit (tržišna vrijednost nakon umanjenja za prethodne terete, te bez primjene korektivnih faktora)
- LTV=0% - za kredite koji ne zahtijevaju zalog na kolateralu
- Materijalna vrijednost - je vrijednost instrumenta osiguranja tražbina izračunata primjenom kolateral faktora na tržišnu (početnu) vrijednost, a koja se alokira na plasman. Materijalna vrijednost instrumenta osiguranja tražbina služi kako bi se odredila vrijednost kreditne zaštite koja se primjenjuje na plasman uzimajući u obzir sve aspekte rizika.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### 38.1.6 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost ispravkom vrijednosti portfelja loših kredita u 2024. godini iznosi 94,13% za Banku (31. prosinca 2023.: 94,28%), izračunano dijeljenjem neprihodujućeg ECL s neprihodujućim bilančnim portfeljom.

Ukupno umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i financijskog najma za Banku iznosi 165.892 tisuće KM (31. prosinca 2023.: 154.345 tisuća KM), od čega se 15.472 tisuća KM (31. prosinca 2023.: 67.398 tisuća KM) odnosi na umanjene vrijednosti krediti za koje je pojedinačno utvrđeno umanjene vrijednosti, a preostali iznos od 150.420 tisuća KM (31. prosinca 2023.: 86.947 tisuća KM) odnosi se na umanjene vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
<b>Zajmovi građanima</b>		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	2.491.012	2.194.593
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti	49.514	40.013
Zajmovi umanjene vrijednosti	56.663	57.145
<b>Bruto</b>	<b>2.597.189</b>	<b>2.291.751</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(83.849)	(79.748)
<b>Neto</b>	<b>2.513.340</b>	<b>2.212.002</b>

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
<b>Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor</b>		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.844.003	1.583.966
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti	32.036	16.550
Zajmovi umanjene vrijednosti	10.416	13.204
<b>Bruto</b>	<b>1.886.455</b>	<b>1.613.720</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(80.070)	(70.686)
<b>Neto</b>	<b>1.806.385</b>	<b>1.543.034</b>
<b>Financijski najam</b>		
Nedospjela potraživanja po financijskom najmu	36.221	35.226
Dospjela potraživanja po financijskom najmu za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti (Bilješka 20.)	-	-
Neprihodujuća potraživanja po financijskom najmu (potraživanja po financijskom najmu umanjene vrijednosti)	819	1.141
<b>Bruto</b>	<b>37.040</b>	<b>36.367</b>
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.988)	(3.912)
<b>Neto</b>	<b>35.052</b>	<b>32.455</b>

##### a) Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti

Kvaliteta portfelja kredita klijentima koji nisu dospjeli može se procijeniti temeljem internog praćenja standarda. Krediti klijenata redovito se prate i sustavno pregledavaju kako bi se otkrile nepravilnosti ili znakovi upozorenja. Predmet su stalnog praćenja s ciljem poduzimanja pravovremenih radnji, a koje su usklađene s poboljšanjem/pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

U tablici u nastavku prikazane su izloženosti koje nisu ni dospjele ni umanjene te su podijeljene u skupine za praćenje, kako slijedi: standardni nadzor se odnosi na klijente bez znakova upozorenja, a poseban monitoring se odnosi na klijente s identificiranim znakovima upozorenja (tj. identificirani kao klijenti s popisa za praćenje).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinca 2024.</b>									
Standardno praćenje	1.446.753	167.556	602.497	2.216.806	728.689	821.432	69.113	1.619.234	34.379
Pojačano praćenje	184.065	29.737	60.473	274.275	97.092	118.949	8.568	224.609	1.940
	<b>1.630.818</b>	<b>197.293</b>	<b>662.970</b>	<b>2.491.081</b>	<b>825.781</b>	<b>940.381</b>	<b>77.681</b>	<b>1.843.843</b>	<b>36.319</b>
<b>31. prosinca 2023.</b>									
Standardno praćenje	1.288.171	153.729	509.326	1.951.226	622.137	711.906	53.608	1.387.651	27.703
Pojačano praćenje	163.532	25.465	54.369	243.366	98.123	93.839	4.353	196.315	7.523
	<b>1.451.703</b>	<b>179.194</b>	<b>563.695</b>	<b>2.194.592</b>	<b>720.260</b>	<b>805.745</b>	<b>57.961</b>	<b>1.583.966</b>	<b>35.226</b>

### b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
<b>31. prosinac 2024.</b>									
Dospjelo do 30 dana	34.187	9.894	1.621	45.703	9.509	21.817	704	-	32.029
Dospjelo od 31 do 60 dana	2.426	285	217	2.928	-	-	6	-	6
Dospjelo od 61 do 90 dana	768	114	-	882	-	-	-	-	-
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>37.382</b>	<b>10.294</b>	<b>1.838</b>	<b>49.514</b>	<b>9.508</b>	<b>21.817</b>	<b>709</b>	<b>-</b>	<b>32.036</b>
Procijenjena vrijednost zaloga	-	-	85	85	8.383	14.842	152	-	23.377
<b>31. prosinac 2023.</b>									
Dospjelo do 30 dana	28.089	7.904	1.157	37.150	11.996	4.447	107	16.550	-
Dospjelo od 31 do 60 dana	2.415	349	99	2.863	-	-	-	-	-
Dospjelo od 61 do 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>30.504</b>	<b>8.253</b>	<b>1.256</b>	<b>40.013</b>	<b>11.996</b>	<b>4.447</b>	<b>107</b>	<b>16.550</b>	<b>-</b>
Procijenjena vrijednost zaloga	13	-	130	143	10.969	1.725	-	12.694	-

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### 38.1.6 Analiza po dospelosti duža i instrumentima osiguranja (nastavak)

###### b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanj enje vrijednosti (nastavak)

Procijenjena vrijednost nekretnina koje služe kao instrumenti osiguranja određena je kao vrijednost inicijalne procjene ovlaštenog sudskog vještaka/agencije za nekretnine, u trenutku odobravanja plasmana ili eventualne naknadne procjene, koja ne može biti viša od ukupne vrijednosti plasmana. Vrijednost gotovinskih depozita i državnih jamstava alocira se do visine plasmana koji osiguravaju. Garancije, sudužništva i mjenice nemaju materijalnu vrijednost, iako se standardno traže kao instrumenti osiguranja.

###### c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanj enje vrijednosti)

Banka očekuje naplatiti iznos neprihodujućih zajmova koji prelaze procijenjenu vrijednost kolaterala iz drugih izvora.

Bruto neprihodujući zajmovi od komitenata i potraživanja po financijskom najmu za Banku na 31. prosinac 2024. godine iznose 67.902 tisuća KM (31. prosinac 2023. godine: 71.490 tisuću KM), dok na neto nivou prije novčanih tokova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 4.135 tisuća KM (31. prosinac 2023. godine: 4.135 tisuća KM).

Podjela neto iznosa zajmova od komitenata pojedinačno umanj ene vrijednosti, zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, bila je kako slijedi:

	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor			Financijski najam	
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Leasing
<b>31. prosinca 2024.</b>									
Neprihodujući zajmovi, bruto	47.751	3.662	5.250	56.663	1.841	6.898	1.677	10.416	818
Neprihodujući zajmovi, rezerviranja	45.055	3.191	4.969	53.215	1.672	6.609	1.648	9.929	770
Neprihodujući zajmovi, neto	2.696	471	281	3.448	169	289	29	487	48
Procijenjena vrijednost zaloga	-	-	265	265	169	238	-	407	-
<b>31. prosinca 2023.</b>									
Neprihodujući zajmovi, bruto	47.322	3.127	6.696	57.145	4.149	6.656	2.399	13.204	1.141
Neprihodujući zajmovi, rezerviranja	(45.822)	(2.857)	(5.490)	(54.169)	(3.725)	(6.149)	(2.388)	(12.262)	(978)
Neprihodujući zajmovi, neto	1.500	270	1.206	2.976	424	507	11	942	163
Procijenjena vrijednost zaloga	-	-	1.031	1.031	424	111	-	535	-

Banka očekuje naplatiti iznos neprihodujućih zajmova koji prelaze procijenjenu vrijednost kolaterala iz drugih izvora.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je potencijalni rizik da Banka neće biti u mogućnosti potpuno i bez odlaganja izvršavati sve obveze po dospijanju. Pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke u upravljanju pozicijama. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik postiže se poštivanjem zakonskih odredbi, internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Organizacijski dio Upravljanje aktivom i pasivom i financiranje dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba komitenata i održavajući ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti kroz korištenje izvora različitih dospijanja.

Banka ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju različite vrste depozita građana i pravnih osoba, depozita banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, izdane obveznice, dionički kapital i rezerve. Navedeni izvori omogućavaju fleksibilnost izvora financiranja, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito osiguravaju bolje upravljanje troškom financiranja.

Potrebe za likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od tri mjeseca, a prate se i usklađuju dnevno.

#### 38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti

Upravljanje strukturnom likvidnošću ima za cilj osigurati financijsku stabilnost Banke. Osnovni je cilj izbjeći pretjerane i neočekivane pritiske na potrebe financiranja kratkoročne pozicije likvidnosti i osigurati optimalne izvore financiranja i povezane troškove. To je moguće postići na način da se uspostavi ravnoteža između srednjoročne i dugoročne stabilne imovine, te odgovarajućih stabilnih izvora financiranja.

Ograničenja su definirana u obliku limita i razina upozorenja:

- “limit” je čvrsta točka koju metrika ne bi trebala prelaziti; u slučaju prekoračenja limita pokreće se proces eskalacije te poduzimaju korektivne radnje kako bi se u najbržem mogućem roku ponovo ostvarilo usklađenje s propisanim limitom (pozicija svela unutar limita);
- razina upozorenja, je točka, u slučaju čijeg prekoračenja se aktivira proces provjere i analize. Prekoračenje signalizira potrebu za aktivnim pristupom u praćenju uzroka i potencijalno donošenje akcijskih planova iako nije nužno da se aktiviraju korektivne mjere.

#### Omjer strukturne likvidnosti

Omjer strukturne likvidnosti se računa kao omjer između srednjoročnih-dugoročnih obaveza i imovine koji dospijevaju iznad iste vremenske zone. Omjer strukturne likvidnosti (SLR) predstavlja ekonomski pogled na strukturnu likvidnost Banke, u skladu s načelima na kojima se temelje pravila transformacije dospijanja koja se prilagođavaju primjenom biheviornih modela. SLR pruža protutežu regulatornom gledištu, uzimajući u obzir i biheviornalne i ekonomske pretpostavke.

	(u milijunima KM)	
Omjer strukturne likvidnosti >1G	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Obveze u razredima >1G	5.033	4.306
Potraživanja u razredima >1G	4.110	3.805
Razina upozorenja	91%	92%
Limit	90%	90%
<b>OMJER</b>	<b>122%</b>	<b>113%</b>

	(u milijunima KM)	
Omjer strukturne likvidnosti >3G	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Obveze u razredima >3G	4.241	3.598
Potraživanja u razredima >3G	2.496	2.378
Razina upozorenja	100%	100%
Limit	-	-
<b>OMJER</b>	<b>170%</b>	<b>151%</b>

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja dovoljne su za pokrivanje stavki koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja u razredima preko jedne godine i preko tri godine.

Promjene omjera tokom 2024. godine, u poređenju sa 2023. godinom, najvećim dijelom odnose se na model ponašanja depozita po viđenju, koji je ažuriran krajem 2024. godine, pri čemu je za bihevioralnu komponentu korišten veći stabilni likvidnosni dio što je posljedično dovelo do povećanja depozita.

##### Strukturni jaz likvidnosti

Strukturni jaz likvidnosti prati ročnu usklađenost po materijalno značajnim valutama (EUR, BAM, ostalo) u razredu preko jedne godine, a temelji se na metodologiji metrike Omjer strukturne likvidnosti.

(u milijunima KM)		
Strukturni jaz likvidnosti EUR >1G	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Obveze u razredima >1G	1.099	891
Potraživanja u razredima >1G	731	687
Razina upozorenja	(303)	(252)
JAZ	368	204

(u milijunima KM)		
Strukturni jaz likvidnosti BAM >1G	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Obveze u razredima >1G	3.935	3.410
Potraživanja u razredima >1G	3.379	3.118
Razina upozorenja	0	-
JAZ	556	292

Promjene omjera tokom 2024. godine, u poređenju sa 2023. godinom, najvećim dijelom odnose se na model ponašanja depozita po viđenju, koji je ažuriran krajem 2024. godine, pri čemu je za bihevioralnu komponentu korišten veći stabilni likvidnosni dio što je posljedično dovelo do povećanja depozita.

(u milijunima KM)		
Strukturni jaz likvidnosti OSTALO >1G	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Obveze u razredima >1G	-	6
Potraživanja u razredima >1G	-	-
Razina upozorenja	(6)	(6)
JAZ	-	6

##### Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (NSFR)

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (engl. NSFR – Net Stable Funding Ratio) predstavlja omjer iznosa stabilnih izvora financiranja i potrebnih izvora financiranja. Ima za cilj osigurati minimalno prihvatljivu razinu dugoročnih izvora financiranja za trenutnu razinu i strukturu bančine imovine, te ograničiti mogućnost oslanjanja na kratkoročne izvore financiranja, posebno tokom razdoblja stresa.

(u milijunima KM)		
NSFR	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	6.120	5.295
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	3.445	3.044
Razina upozorenja	110%	110%
Limit	105%	105%
Zahtjev za stabilnim izvorom financiranja (%)	178%	174%



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Najznačajnije povećanje pokazatelja desilo se u prosincu 2024. godine, kada je na povećanje pokazatelja utjecalo povećanje Raspoloživog stabilnog finansiranja, a što se najvećim dijelom odnosi na povećanje stavki i instrumenata kapitala i povećanje depozita stanovništva.

### 38.2.2 Budući novčani tokovi po financijskim instrumentima

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za nederivativnu i derivativnu financijsku imovinu. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tokova financijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koja Banka očekuju da će se novčani tok pojaviti u drugom razdoblju.

#### Dospjeće za nederivativnu financijsku imovinu

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. prosinac 2024.</b>							
Beskamatno	-	316.089	3.256	7.174	17	101	326.637
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,80%	1.796.885	20.973	71.460	229.447	141.317	2.260.083
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,06%	886.901	460.662	841.199	2.578.267	1.246.336	6.013.364
	-	<b>2.999.875</b>	<b>484.891</b>	<b>919.833</b>	<b>2.807.731</b>	<b>1.387.754</b>	<b>8.600.084</b>
<b>Derivativna imovina</b>							
FX Derivati	-	647.238	-	-	-	-	647.238
	-	<b>647.238</b>	-	-	-	-	<b>647.238</b>
<b>31. prosinac 2023.</b>							
Beskamatno	-	304.581	233	190	28	613	305.645
Instrumenti varijabilne kamatne stope	4,82%	1.556.362	23.655	95.973	325.337	186.958	2.188.285
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,05%	958.033	344.408	595.799	2.124.067	1.003.944	5.026.252
		<b>2.818.977</b>	<b>368.296</b>	<b>691.963</b>	<b>2.449.432</b>	<b>1.191.514</b>	<b>7.520.182</b>
<b>Derivativna imovina</b>							
FX Derivati		562.581	-	-	-	-	562.581
		<b>562.581</b>	-	-	-	-	<b>562.581</b>

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Banke za nederivatne i derivativne financijske obveze. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tokova financijskih obveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tablica uključuje novčane tokove kamata i glavnice.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 38.2.2 Budući novčani tokovi po financijskim instrumentima (nastavak)

Dospijće za nederivatne i derivatne financijske obveze

Financijske obveze po tipu	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. prosinac 2024.</b>							
<b>Nederivatne obveze</b>							
Beskamatno	-	21.747	1.792	5.683	8.924	2.016	40.162
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,55%	12.793	257.330	78.590	143.802	3	492.518
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,34%	5.898.027	69.771	177.551	89.939	2.121	6.237.409
Izdane financijske garancije i akreditivi	-	402.290	-	-	-	-	402.290
Izdate obveze po kreditima	-	1.351.901	-	-	-	-	1.351.901
	-	<b>7.686.758</b>	<b>328.893</b>	<b>261.824</b>	<b>242.665</b>	<b>4.140</b>	<b>8.524.280</b>
<b>Derivatne obveze</b>							
FX Derivatives	-	647.236	-	-	-	-	647.236
	-	<b>647.236</b>	-	-	-	-	<b>647.236</b>
<b>31. prosinac 2023.</b>							
<b>Nederivatne obveze</b>							
Beskamatno	-	17.347	993	6.692	10.952	1.476	37.459
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,56%	4.230.474	21.088	81.427	111.314	7	4.444.310
Instrumenti fiksne kamatne stope	0,37%	1.222.628	46.572	153.961	124.844	2.693	1.550.698
Izdane financijske garancije i akreditivi	-	399.115	-	-	-	-	399.115
Izdate obveze po kreditima	-	924.094	-	-	-	-	924.094
	-	<b>6.793.658</b>	<b>68.653</b>	<b>242.080</b>	<b>247.110</b>	<b>4.177</b>	<b>7.355.676</b>
<b>Derivatne obveze</b>							
FX Derivatives	-	562.579	-	-	-	-	562.579
	-	<b>562.579</b>	-	-	-	-	<b>562.579</b>

Banka očekuje da će ispuniti druge obveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjele financijske imovine i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### 38.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik utjecaja općih i specifičnih kretanja i promjena tržišnih varijabli na vrijednost pozicija, što rezultira efektom na izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, i izvješće o financijskom položaju Banke.

Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže, i
- valutni rizik.

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na nivou Banke je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Banke, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika. S ciljem upravljanja kreirana su dnevna izvješća o izloženosti tržišnim rizicima, te se definira limiti izloženosti tržišnom riziku. Najmanje jedanputa godišnje provodi se revizija postojećih limita. Proces izmjene limita Banke je koordiniran od strane Zagrebačke banke. Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Banka konstantno provode aktivnosti na unaprjeđenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

### Tehnike mjerenja tržišnog rizika:

Na nivou Banke, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvješćivanje izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima. Pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi i uspoređene s definiranim limitima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvješćivanje tržišnih rizika Banke usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju:

- Value at Risk (mjeru rizičnosti vrijednosti),
- Metrike osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BP01, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu CPV, neto otvorena devizna pozicija i ostale mjere osjetljivosti),
- Upozoravajući nivo gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont), i
- Rezultate testiranja otpornosti na stres.

### 38.3.1 Value at Risk

Banka koristi metodologiju mjere rizične vrijednosti (engleski “Value at Risk” odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka na pozicijama klasificiranim prema MSFI 9 - fer vrijednosti kroz dobit i gubitak (FVtPL) i fer vrijednosti kroz pozicije ostale sveobuhvatne dobiti (FVtOCI).

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu, kao mjeru maksimalnog potencijalnog gubitka za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti. Gubitak može nastati na ukupnoj ili pojedinačnoj poziciji, zasnovan na pretpostavkama različitih tržišnih varijabli.

Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana i nivo pouzdanosti od 99%. Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 250 opservacija dnevnih pokazatelja.

VaR Banke prema klasifikaciji za 2024. i 2023. godinu iznosi:

2024. godina (000)	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
FVtOCI Total	67,7	771,6	1.593,7	440,6
FVtPL Total	0,4	10,9	26,9	26,4
2023. godina (000)	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
FVtOCI Total	1.591,3	2.230,6	2.736,7	1.592,2
FVtPL Total	0,02	1,3	28,2	1,0

### 38.3.2 Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Banke i Grupe. Postojeći procesi testiranja otpornosti na stres uključuju sljedeće kategorije: valutni rizik i kamatni rizik:

- Valutni rizik se testira za pojedine valute i za grupe valuta – testiranje obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 30% za valute KM i EUR.
- Kamatni rizik se testira po valutama za ukupnu poziciju Banke. Scenarij uključuje paralelne pomake kamatnih stopa za 200 baznih poena, promjenu nivoa kamatnih stopa, rotaciju krivulje, porast kratkoročnih kamatnih stopa, promjenu nagiba krivulje i šiljke (skokove) na određenim segmentima krivulje.

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnom nivou, a rezultati testova uključuju se u redovita izvješća Odbora za finansijske rizike.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.4 Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka usljed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Upravljanje valutnim rizikom je prema standardima UniCredit Grupe kontrolirano kroz sustav načela i limita izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije iskazane u apsolutnim iznosima.

Banka usmjerava poslovne aktivnosti nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti kroz usklađenost s propisanim limitima.

Na dan 31. prosinca 2024.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	1.124.849	214.994	21.156	74.665	1.435.663
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	651.480	11.309	-	-	662.789
Zajmovi i potraživanja od banaka	566	234.743	142.392	39.740	417.441
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	213.977	249.123	-	-	463.100
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	2.026	-	-	-	2.026
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.655.843	698.949	-	-	4.354.792
Derivativi koji se koriste za hedging	-	5.234	-	-	5.234
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	612	-	-	-	612
Odgođena porezna imovina	4.853	-	-	-	4.853
Ostala imovina i potraživanja	(187.296)	272.305	1.532	(664)	85.877
Imovina s pravom korištenja	7.324	-	-	-	7.324
VP po trošku amortizacije	261.695	278.277	-	-	539.972
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	87.995	996	-	-	88.991
	<b>5.823.924</b>	<b>1.965.930</b>	<b>165.080</b>	<b>113.741</b>	<b>8.068.674</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti kod banaka	8.490	320	-	4	8.814
Tekući računi i depoziti od komitenata	4.491.311	1.671.138	160.526	112.587	6.435.562
Hedging	-	16.007	-	-	16.007
Obveze po najmovima	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	9	-	-	-	9
Zajmovi i subordinirani dug	-	272.035	-	-	272.036
Tekuća porezna obveza	3.160	-	-	-	3.160
Ostale obveze	155.576	39.539	4.473	1.096	200.685
Kapital i rezerve	1.090.149	-	-	-	1.090.149
Rezervacije za obveze i troškove	38.145	3.975	81	54	42.254
	<b>5.786.840</b>	<b>2.003.014</b>	<b>165.080</b>	<b>113.741</b>	<b>8.068.676</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>37.084</b>	<b>(37.084)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz finansijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Na dan 31. prosinca 2023.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	944.346	184.791	25.966	63.569	1.218.672
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	598.146	-	-	-	598.146
Zajmovi i potraživanja od banaka	932	326.221	102.555	67.274	496.982
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	199.062	277.246	25.187	-	501.495
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	7	-	-	7
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.193.955	593.537	-	-	3.787.492
Derivativi koji se koriste za hedging	-	8.933	-	-	8.933
Odgođena porezna imovina	5.375	-	-	-	5.375
Ostala imovina i potraživanja	15.512	101.578	(1.218)	(818)	115.054
Imovina s pravom korištenja	7.601	-	-	-	7.601
VP po trošku amortizacije	82.315	253.395	-	-	335.710
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	90.383	-	-	-	90.383
	<b>5.137.627</b>	<b>1.745.708</b>	<b>152.490</b>	<b>130.025</b>	<b>7.165.850</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti kod banaka	9.572	618	-	-	10.190
Tekući računi i depoziti od komitenata	3.987.580	1.722.680	149.049	127.927	5.987.236
Hedging	-	14.140	-	-	14.140
Obveze po najmovima	7.570	-	-	-	7.570
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	5	-	-	5
Zajmovi i subordinirani dug	-	16.977	-	-	16.977
Tekuća porezna obveza	6.899	-	-	-	6.899
Ostale obveze	146.893	40.647	3.341	1.249	192.130
Kapital i rezerve	881.758	-	-	-	881.758
Rezervacije za obveze i troškove	38.906	8.982	219	838	48.945
	<b>5.079.178</b>	<b>1.804.049</b>	<b>152.609</b>	<b>130.014</b>	<b>7.165.850</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>58.449</b>	<b>(58.341)</b>	<b>(119)</b>	<b>11</b>	<b>-</b>

### 38.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute

U Banci, od stranih valuta, najzastupljeniji su EUR i USD. U Bosni i Hercegovini je na snazi currency board aranžman, te ni Banka nije izložena deviznom riziku za EUR valutu (fiksiran tečaj, lokalna valuta vezana za EUR).

U slijedećoj tablici je prikazana analiza efekata promjene tečaja KM u iznosu na povećanje ili smanjenje vrijednosti KM za 10% u odnosu na USD. BAM valuta je vezana za EUR zbog Valutnog odbora, stoga Banka nema devizni rizik, pa je iz tog razloga stresiran USD valuta kao glavna valuta koja pored BAM i EUR ima najveću otvorenu deviznu izloženost na dan 31.12.2024.

10% je stopa koja se koristi pri internom izvješćivanju Uprave o riziku strane valute. Analiza se vrši samo za potraživanja i obveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju razdoblja za promjenu tečaja od 10%. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimca. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekt bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.4 Valutni rizik (nastavak)

##### 38.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute (nastavak)

	USD efekt	
Banka	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2024.
Dobitak/Gubitak	117	(87)

#### 38.5 Rizik kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja rizik od smanjivanja tržišnih vrijednosti pozicija nastalih zbog nepovoljnog kretanja kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa izravno utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod.

Izvori rizika promjene kamatne stope su:

- Rizik promjene cijena (repricing risk) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tokom preostalog razdoblja do slijedeće promjene kamatne stope,
- Rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa, i
- Rizik različitih promjena aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (basis risk) koje se temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. EURIBOR vs. LIBOR).

##### 38.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope

Analiza osjetljivosti koja se nalazi u donjem paragrafu je određena kroz mjerenje rizika koji se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja kod pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 0,01 postotni poen (1 bazni poen) i limitira se BPO1 (engl. Basis Point Value ili vrijednost baznog boda) limitom kao mjerom osjetljivosti po valutama i vremenskim razdobljima. Limiti dnevne usklađenosti poslovanja su propisani od strane UniCredit Grupe.

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (IRRBB BPO1) za Banku po valuti u 2023. godini:

31. prosinac 2023.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	(1)	(42)	(95)	174	(43)	(6)
EUR	(9)	(5)	19	114	3	123
USD	-	-	-	-	-	-
OSTALO	-	-	-	-	-	(1)
Ukupno	(10)	(47)	(76)	288	(40)	116

Pregled prema MSFI 9 raspodjeli:

IR BPO1 FVOCI:

31. prosinac 2023.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	-	(6)	(22)	(27)	-	(55)
EUR	(1)	(7)	(8)	(41)	-	(57)
USD	-	-	-	-	-	-
HRK	-	-	-	-	-	-
Ukupno	(1)	(13)	(30)	(68)	-	(112)

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### IR BP01 FVTPL

31. prosinac 2023.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	-	-	-	-	-	-
EUR	-	-	-	-	-	-
HRK	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	-	-	-	-	-	-

### Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (IRRBB BP01) za Banku po valuti u 2024. godini:

31. prosinac 2024.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	(2)	(49)	(123)	31	(81)	(224)
EUR	(1)	(2)	13	110	3	123
USD	0	0	0	0	0	0
OSTALO	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>(3)</b>	<b>(51)</b>	<b>(110)</b>	<b>141</b>	<b>(78)</b>	<b>(101)</b>

### Pregled prema MSFI 9 raspodjeli:

#### IR BP01 FVOCI:

31. prosinac 2024.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	0	(4)	(22)	(13)	0	(39)
EUR	(2)	(1)	(7)	(30)	0	(40)
USD	0	0	0	0	0	0
OSTALO	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>(2)</b>	<b>(5)</b>	<b>(29)</b>	<b>(43)</b>	<b>0</b>	<b>(79)</b>

### IR BP01 FVTPL

31. prosinac 2024.	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
KM	-	-	-	-	-	-
EUR	-	-	-	-	-	-
USD	-	-	-	-	-	-
OSTALO	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno*</b>	-	-	-	-	-	-

\*Korištenje BP01 FVTPL unutar „Ukupno“ iznosi ispod 1 hiljade BAM.

Vrijednosti u 2024. godini su prikazane u tisućama BAM. Odstupanja u redu i koloni „Ukupno“ moguća zbog zaokruživanja.

Limiti BP01 se prate kroz interni model UGRM korišten i za izračun VaR-a (razvijen od strane UniCredit Grupe).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.5 Rizik kamatne stope (nastavak)

##### 38.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope (nastavak)

Dodatno, pregled osjetljivosti neto kamatnog prihoda (NII sensitivity) koji predstavlja osjetljivost budžetiranog neto kamatnog prihoda na pomak kamatnih stopa.

Pregled rezultata sa 2023. i 2024. godinom:

31. prosinac 2023.		31. prosinac 2024.	
+50 BP	(25)/(50)/(75)/(100) BP	SOT Parallel Up	SOT Parallel Down
5,39%	(5,48)%	2,50%	(5,09)%

Također, pregled promjene ekonomske vrijednosti kapitala proizašla fluktuacijom kamatnih stopa za 2023. i 2024. godinu:

	31.12.2023.	31.12.2024.
EV sensitivity (SOT)	(4,74)%	(6,76)%
EV sensitivity +/(200) BP	(4,44)%	(5,23)%

##### 38.5.2 Efektivne kamatne stope

U sljedećoj tablici prikazane su efektivne kamatne stope obračunate kao ponderirani prosjek za razdoblje izvještavanja za financijske instrumente:

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
	%	%
Gotovina i ekvivalenti gotovine	1,37%	1,10%
Obvezna pričuva kod CBBiH	0,42%	0,32%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,32%	2,89%
Zajmovi i potraživanja od banaka	3,57%	3,32%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,19%	4,24%
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	0,00%	0,00%
Tekući računi i depoziti komitenata	0,10%	0,10%
Uzeti kamatonosni zajmovi	4,08%	2,82%

### 38.6 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Banka je izložena izložene operativnim rizicima u svim svojim aktivnostima, a kao posljedica te činjenice, kroz uspostavljenu organizacijsku strukturu, svakodnevno se nastoji djelovati na širenje kulture i svijesti o važnosti upravljanja operativnim rizicima.

Banka je, u cilju optimalnog upravljanja operativnim rizicima, uspostavile sustav za uočavanje, mjerenje, ocjenu i praćenje operativnog rizika, koristeći pritom pozitivna iskustva UniCredit Grupe koja se tiču standarda i principa definiranih od strane lokalnog regulatora, i Baselskog odbora, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu i kontinuiranim unapređenjem rada na tom području.

Upravljanje operativnim rizicima distribuirano je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke, i to kroz redovito, strateško, nadzorno i revizijsko upravljanje. Na taj način Banka ima poseban fokus na kontinuirano analiziranje i razvijanje načina za kontroliranje, ublažavanje i prijenos operativnog rizika na treće osobe, ili gdje je primjereno, njegovo prihvaćanje.

Banka sustavom primjerenih mjera nastoje umanjiti mogućnost pojave događaja operativnih rizika koji bi imali negativne implikacije po poslovanje Banke odnosno umanjiti iste kada se pojave. U tom smislu, obzirom na njihov značaj i obuhvat, Banka je posebno osigurala adekvatno upravljanje:



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

- informacijskim sustavom i rizicima informacijskog sustava;
- rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije;
- pravnim rizikom;
- kontinuitetom poslovanja;
- sustavom za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te
- drugim relevantnim sustavima u Banci.

Unutar uspostavljenog sustava upravljanja operativnim rizikom, Banka koristi standardizirane postupke koji uključuju prikupljanje podataka o štetnim događajima, praćenje ključnih pokazatelja operativnog rizika, procjenu operativnog rizika prije uvođenja novih proizvoda, sustava i procedura ili prije poduzimanja novih poslovnih aktivnosti, procjene rizika informacijske i komunikacijske tehnologije, analiziranje scenarija, analizu i izvještavanje Odbora za nefinancijske rizike, Uprave i ostalog ključnog upravljačkog osoblja i nadležnih tijela o izloženosti Banke operativnom riziku, uključujući i izvještavanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

Banka donosi odluke o upravljanju operativnim rizicima kako strateški tako i u svim dnevnim procesima rada. Širenje svijesti o kulturi upravljanja operativnim rizicima se kontinuirano provodi edukacijom radnika te adekvatnim sustavom izvještavanja, a dodatno je podržano primjerenom i učinkovitom implementacijom elemenata upravljanja operativnim rizicima u specifičnim politikama, procesima i procedurama Banke.

Središnji elementi strategije upravljanja operativnim rizicima su koncept integriranog upravljanja rizicima i sinergije s poslovnim razvojem, te apetit za rizik. Fokusom na procjeni najznačajnijih rizika koji prijete ili bi mogli prijetiti rizičnom profilu Banke i identifikaciji relevantnih mjera njihovoj prevenciji/mitigaciji, ostvaren je jedan od bitnih koraka na putu ka uspješnoj provedbi poslovne strategije i ciljeva.

### 38.7 Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnoj praksi Banke, koje proizlazi iz aktivnosti Banke, poslovnih veza Banke sa pojedinačnim klijentima ili aktivnosti članova organa Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mišljenje.

Banka je izložena reputacijskim rizicima u svim svojim aktivnostima, obzirom da reputacijski rizik predstavlja trenutni ili budući rizik koji prijete prihodima i kapitalu, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o imidžu Banke od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili zaposlenika (zainteresiranih dionika).

Banka stoga prepoznaje iznimnu važnost preventivnih i mitigacijskih mjera upravljanja reputacijskim rizikom. U skladu sa standardima UniCredit Grupe, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu i kontinuiranim unapređenjem rada na tom području, Banka u svom svakodnevnom poslovanju sistematično pristupa strategiji, u te ocjenjivanju pojedinačnih slučajeva reputacijskog rizika, kao i kontinuiranoj edukaciji zaposlenika.

Sustav upravljanja reputacijskim rizikom obuhvaća alate i mehanizme za kontinuirano prepoznavanje, procjenu i praćenje stvarnih ili potencijalnih događaja reputacijskog rizika te izvještavanje visokog rukovodstva i nadležnih tijela o izloženosti Banke reputacijskom riziku.

Odgovornost za upravljanje reputacijskim rizikom distribuirana je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke, a kontinuirano širenje svijesti o važnosti primjerenog upravljanja reputacijskim rizikom jedan je od glavnih stupova upravljanja.

### 38.8 Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG)

Okolišni, socijalni i upravljački (ESG) rizici su rizici bilo kakvog negativnog financijskog utjecaja koji proizlaze iz sadašnjih ili budućih utjecaja ESG čimbenika na njegove druge ugovorne strane (npr. zajmoprimci, klijenti ili izdavatelji) ili uloženu imovinu (tj. rizici koji proizlaze iz temeljnih aktivnosti). ESG čimbenici uključuju okolišne, socijalne ili upravljačke čimbenike koji mogu imati negativan utjecaj na financijski učinak ili solventnost.

UniCredit Bank d.d. Mostar (u nastavku teksta i: Banka), kao članica UniCredit Grupe (u nastavku teksta i: UCG) integrisala je klimatske i okolišne rizike u postojeći okvir upravljanja rizicima. Na nivou UCG je usvojen strateški pristup za upravljanje ovim rizicima koristeći čitav niz instrumenata za upravljanje rizicima. Navedeno uključuje strateško usklađivanje portfelja, postavljanje jasnih sklonosti ka riziku, razvoj strategija ublažavanja, prilagođavanje kvalitativnih kreditnih kriterija i procjenu materijalnosti/adekvatnosti kapitala.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 38.8 Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG) (nastavak)

Također, Agencija za bankarstvo Federacije BiH je objavila Smjernicu za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima (u nastavku: Smjernica) u Službenim novinama Federacije BiH. Prema ovoj Smjernici UniCredit Bank d.d. Mostar je realizirala sljedeće aktivnosti:

- Procjenu materijalnosti klimatskih i okolišnih rizika koja je obuhvatila:
  - Identifikaciju pokretača rizika (mapiranje pokretača rizika s ciljem identifikacije prijenosnih kanala)
  - Identifikaciju izloženosti (metode procjene rizika s ciljem procjene materijalnosti izloženosti)
  - Određivanje materijalnosti (uspostavljanje metodologije za procjenu materijalnosti s ciljem definiranja limita materijalnosti i naknadne follow-up aktivnosti)
- Uključivanje klimatskih i okolišnih rizika u poslovni model i strategiju kroz pripremu Okvira za poslovni model i strategiju Banke za primjenu Smjernica za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima
- Uključivanje klimatskih i okolišnih rizika u sistem internog upravljanja i sklonost ka preuzimanju rizika kroz prilagodbu Pravilnika o organizaciji UniCredit Bank d.d. i Politiku naknada radnika UniCredit Bank d.d.
- Sistem upravljanja klimatskim i okolišnim rizicima što podrazumijeva uspostavljanje procesa upravljanja utjecajem koji klimatski i okolišni rizici mogu imati na postojeće kategorije rizika. Uključivanje klimatskih i okolišnih rizika u proces odobravanja plasmana podrazumijeva ažuriranje pregleda o održivosti klijenta, izloženosti klijenta fizičkim i prijelaznim rizicima i planovima za ublažavanje klimatskih promjena za klijenta.

Klimatski i okolišni rizici obuhvaćaju dva glavna pokretača rizika:

- Fizički rizik odnosi se na financijski utjecaj klimatskih promjena uključujući češće ekstremne vremenske događaje i postupne promjene klime, kao i degradacije okoliša poput zagađenja zraka, vode i tla, gubitka bioraznolikosti i deforestacije itd. Fizički rizik stoga se svrstava u kategoriju „akutnog” i „hroničnog”.
- Prijelazni rizik odnosi se na finansijski gubitak institucije koji može proizaći, direktno ili indirektno, iz procesa prilagođavanja prema ostvarenju niskougljične i okolišno održivije ekonomije.

Smatra se da prijelazni i fizički rizici predstavljaju sveobuhvatan prikaz klimatskog rizika. Što se tiče prvog, koji uključuje političke i regulatorne, tehnološke i tržišne promjene potrebne za rješavanje zahtjeva za ublažavanje i prilagođavanje u vezi sa klimatskim promjenama, makroekonomske varijable scenarija već uzimaju u obzir njegov utjecaj na agregatnom nivou. Što se tiče drugog, tretman je diferenciran prema vrsti fizičkog rizika. Hronični fizički rizik, povezan s dugoročnim promjenama u klimatskim obrascima (npr. trajni porast temperature, porast nivoa mora), ugrađen je u vrijednosti makroekonomskih varijabli scenarija. S druge strane, akutni fizički rizici koji proizlaze iz ekstremnih događaja uključeni su kroz modele odozdo prema gore.

Procjena je razvijena za svaki rizik prepoznat kroz Pillar I i Pillar II, na kvalitativan način, uzimajući u obzir trenutni poslovni/operativni model UCBM-a i koristeći dostupnu literaturu kako bi se podržale pretpostavke o relevantnom mehanizmu koji treba uzeti u obzir pri prevođenju klimatskog rizika u postojeće finansijske i nefinansijske rizike.

Identifikacija relevantnih pokretača rizika je preduvjet sigurnog i razboritog upravljanja rizicima. Banka uzima u obzir klimatske i okolišne rizike kao pokretače rizika koje utiču na postojeće kategorije rizika razlikujući utjecaj tranzicijskoj i fizičkog rizika.

Utjecaj rizika klimatskih promjena na financijski performans klijenata se može materijalizirati kroz tranzicijski rizik (tj. rizik koji nastaje kao rezultat tranzicije prema niskougljičnoj i okolišno održivije ekonomije) i fizički rizik, koji je rizik koji nastaje kao rezultat fizičkih utjecaja efekata klimatskih promjena, uključujući i odgovornost pri doprinosu klimatskim promjenama.

Banka prati sljedeće izloženosti klimatskim i okolišnim rizicima:

- Tranzicijskih rizik klijenata segmenta pravnih lica
- Fizički rizik klijenata segmenta pravnih lica
- Reputacijski rizik
- Niskougljične relevantne industrije
- Vrednovanje kolateral - Tranzicijski i fizički rizik

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Od Banke se očekuje da sveobuhvatno uključe klimatske i okolišne rizike u svoju procjenu materijalnosti za sva svoja poslovna područja prema različitim scenarijima. Metodološki okvir koji koristi Banka, kao i UniCredit Grupa, nastoji da procijeni utjecaj klimatskih i okolišnih rizika, uzimajući u obzir i prijelazne i fizičke komponente, za scenarije dugoročnog i kratkoročnog horizonta. U nastavku su prikazane metodološke pretpostavke za svaki tip rizika:

Procjena materijalnosti je razvijena za svaki rizik prepoznat kroz Pillar I i Pillar II, na kvalitativan način, uzimajući u obzir trenutni poslovni/operativni model Banke i koristeći dostupnu literaturu kako bi se podržale pretpostavke o relevantnom mehanizmu koji treba uzeti u obzir pri prevođenju klimatskog rizika u postojeće finansijske i nefinansijske rizike.

Identifikacija relevantnih pokretača rizika je preduvjet sigurnog i razboritog upravljanja rizicima. Banka uzima u obzir klimatske i okolišne rizike kao pokretače rizika koje utiču na postojeće kategorija rizika razlikujući utjecaj tranzicijskoj i fizičkog rizika.

Utjecaj rizika klimatskih promjena na financijski performans klijenata se može materijalizirati kroz tranzicijski rizik (tj. rizik koji nastaje kao rezultat tranzicije prema niskougličnoj i okolišno održivijoj ekonomiji) i fizički rizik, koji je rizik koji nastaje kao rezultat fizičkih utjecaja efekata klimatskih promjena, uključujući i odgovornost pri doprinosu klimatskim promjenama.

Banka prati sljedeće izloženosti klimatskim i okolišnim rizicima:

- Tranzicijskih rizik klijenata segmenta pravnih lica;
- Fizički rizik klijenata segmenta pravnih lica;
- Reputacijski rizik;
- Visokouglične relevantne industrije (Net Zero);
- Vrednovanje kolaterala - Tranzicijski i fizički rizik.

Od Banke se očekuje da sveobuhvatno uključi klimatske i okolišne rizike u svoju procjenu materijalnosti za sva svoja poslovna područja prema različitim scenarijima. Metodološki okvir koji koristi Banka, kao i UniCredit Grupa, nastoji da procijeni utjecaj klimatskih i okolišnih rizika, uzimajući u obzir i prijelazne i fizičke komponente, za scenarije dugoročnog i kratkoročnog horizonta.

Rizik se procjenjuje kao materijalni (značajni) ako su gubici veći od praga materijalnosti:

- Gubici >1% od CET1 ili
- Gubici >5% stvarne (prosječne 3-Y) bruto operativne dobiti

Banka minimalno u godišnjoj dinamici identificira rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena, a na temelju procjene materijalnosti i s obzirom na definirane pragove materijalnosti, klimatski rizik za 2024. godinu nije značajan.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 39. ANALIZA PROMJENA U FINANCIRANJU TIJEKOM GODINE

Usklađivanje kretanja obveza prema novčanim tokovima koji proizlaze iz financijskih aktivnosti

2024.	Zajmovi	Obveze po najmu
Stanje na 01.01.	16.977	7.570
Plaćene obveze	(5.867)	(3.809)
Nove obveze	260.824	3.698
Primitci kamatonosnih zajmova	-	-
Otplata kamata po zajmovima	(9.169)	(322)
<b>Ukupne promjene u novčanom toku u financijskim aktivnostima</b>	<b>245.787</b>	<b>(433)</b>
<b>Obveze-povezane</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rashodi kamata	9.170	271
Plaćene kamate	-	-
Obračunata unaprijed plaćena naknada	102	-
<b>Ukupne obveze-povezane druge promjene</b>	<b>9.272</b>	<b>271</b>
Stanje na 31.12.	272.036	7.408

2023.	Zajmovi	Obveze po najmu
Stanje na 01.01.	26.379	9.052
Plaćene obveze	-	(1.928)
Nove obveze	-	369
Primitci kamatonosnih zajmova	-	-
Otplata kamata po zajmovima	(9.551)	(1.559)
<b>Ukupne promjene u novčanom toku u financijskim aktivnostima</b>	<b>(9.551)</b>	<b>-</b>
<b>Obveze-povezane</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rashodi kamata	620	214
Plaćene kamate	(547)	(137)
Obračunata unaprijed plaćena naknada	76	-
<b>Ukupne obveze-povezane druge promjene</b>	<b>149</b>	<b>77</b>
Stanje na 31.12.	16.977	7.570

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 40. UPRAVLJANJE KAPITALOM

U skladu sa zakonskim, podzakonskim i internim aktima, Banka prati i na tromjesečnoj osnovi izvješćuje nadležne regulatorne institucije o kapitalu, ponderiranoj rizičnoj aktivni, te stopi adekvatnosti kapitala.

Banka kroz svoje upravljačko izvješćivanje provodi redoviti monitoring kretanja kapitala, ostvarene stope adekvatnosti, kao i djelovanje svih metodoloških promjena koje imaju utjecaj na kapital.

Banka je tijekom 2024. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom prema Basel III metodologiji ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 20,14%.

Regulatorni kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital Banke (u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu) se sastoji od uplaćenih dionica, vlastitih trezorskih dionica, premije dionica, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine Banke, neto revalorizacijskih rezervi po osnovu promjena fer vrijednosti imovine (akumulirana sveobuhvatna dobit), umanjena za iznose trezorskih dionica, nematerijalne imovine i odložene porezne imovine.

Dopunski kapital se sastoji od instrumenata kapitala priznatih kao dopunski kapital – plaćenih instrumenata kapitala, umanjena za vlastite instrumente dopunskog kapitala. Propisane minimalne stope kapitala su sljedeće:

- stopa redovnog osnovnog kapitala 6,75%
- stopa osnovnog kapitala 9%
- stopa regulatornog kapitala 12%

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti, Banka je također dužna osigurati zaštitni sloj za očuvanje kapitala koji se mora održavati u obliku redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Kapitalni zahtjev temeljem SREP ocjene je nepromijenjen i iznosi 1%.

Ukupni ponderirani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje: rizik ponderirane aktive i kreditnih ekvivalenata, pozicijski, valutni, robni rizik, i operativni rizik.

Europska komisija (EK) je 1. listopada 2021. godine objavila provedbenu odluku kojom se potvrđuje ekvivalencija supervizorskog i regulatornog okvira u Bosni i Hercegovini u odnosu na Uredbu (EU) broj 575/2013 Evropskog parlamenta i vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (CRR) i Direktivu broj 2013/36/EU 2013 Evropskog parlamenta i Vijeća o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima (CRD). Odluka stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.

Ekvivalencija u segmentima supervizije i regulatornog okvira za bankarski sustav ima širi značaj i dugoročne efekte na status Bosne i Hercegovine, procjene investicijskih rejtinga, pondere rizika za izračun kapitalnih zahtjeva za pokriće bankarskih rizika, nivoa kamatnih stopa, sigurnost ulaganja i dr.

Omjer adekvatnosti kapitala po Basel III metodologiji za 2024. godinu je značajno iznad propisanog limita od 12%. Tablica u nastavku prikazuje strukturu kapitala i kapitalne pokazatelje na dan 31. prosinca 2024. godine.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 40. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

	31. prosinac 2024.	31. prosinac 2023.
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>877.516</b>	<b>687.391</b>
<i>Osnovni kapital</i>	<i>877.332</i>	<i>687.207</i>
<i>Redovni osnovni kapital</i>	<i>877.332</i>	<i>687.207</i>
Izdani dionički kapital- obične dionice	119.011	119.011
Premije dionica	48.354	48.354
Akumulirana sveobuhvatna dobit	(24.882)	(46.422)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	753.310	591.319
Odbitci od redovnog osnovnog kapitala	-	-
<i>nematerijalna imovina</i>	<i>(9.877)</i>	<i>(19.453)</i>
<i>vlastite dionice</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>odgođena porezna imovina</i>	<i>(7.972)</i>	<i>(5.602)</i>
<i>značajno ulaganje u kapital subjekta financijskog sektora</i>	<i>(612)</i>	<i>-</i>
Odbitci od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital	-	687.207
<b>Ukupno redovni osnovni kapital</b>	<b>877.332</b>	<b>687.207</b>
Dodatni osnovni kapital	-	-
<b>Osnovni kapital</b>	<b>877.332</b>	<b>687.207</b>
<b>Dopunski kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Izdani dionički kapital - prioritetne dionice	184	184
<i>vlastite dionice</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Opća umanjena vrijednosti za kreditni rizik	-	-
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke	-	-
Odbitci od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital	-	-
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>877.516</b>	<b>687.391</b>
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</b>	<b>4.357.311</b>	<b>3.636.626</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>20,14%</b>	<b>18,90%</b>

Banka je dužna osigurati i održavati stopu financijske poluge, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%.

Stopa financijske poluge Banke je omjer iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti Banke riziku na izvještajni datum, izražena kao postotak i sa 31. prosincem 2024. godine je znatno iznad navedenog minimuma i iznosi 10,41%.

### 41. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

Ova bilješka daje informacije o načinu na koji Banka procjenjuje fer vrijednosti različite financijske imovine i financijskih obveza.

#### 41.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje

Neke od financijske imovine i financijskih obveza Banke mjere se po fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja. U nastavku su informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove financijske imovine i financijskih obveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

31. prosinac 2024.	Fer vrijednost		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 20.)</b>			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	32	-	-
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:	-	-	-
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	-	157.259
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	112.037	57.185
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	75.185	11.872	-
Obveznice Vlade Rumunije	49.530	-	-
Obveznice države Republike Slovenije	-	-	-
Imovina	124.747	123.909	214.444
Obveze	-	9	-

31. prosinac 2023.	Fer vrijednost		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (vidi Bilješku 20.)</b>			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	32	-	-
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:	-	-	-
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	-	170.427
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	167.528	-
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	90.116	-	-
Obveznice Vlade Rumunije	48.205	-	-
Obveznice države Republike Slovenije	25.187	-	-
Imovina	163.540	167.533	170.434
Obveze	-	5	-

### Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci

#### Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 1 tehnika vrednovanja fer vrijednosti je kotirana kupovna cijena na aktivnom tržištu.

Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 1 primjenjuje se mark to market tehnika. Instrumenti kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se upotrebom modela koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neuočljivi. Obzirom na navedeno, ovisno o značaju ulaznih parametara koji su tržišno neuočljivi, dužničkim vrijednosnicama se dodjeljuje Razina 2 ili 3. Vrednovanje za obveznice koje se klasificiraju kao FVOCI, a čije cijene ne kotiraju na tržištu, provodi se koristeći Mark-to-Model cijene.

Vrijednosni papiri sa 31.12.2024. imaju razine 1, 2 i 3 za po trebe tržišnog rizika, dok za rizik likvidnost uzimaju se u razmatranje razine 1 i 2.

#### Forward ugovori u stranoj valuti

Tehnika vrednovanja za forward poslove prikazane pod Razinom 2 je diskontirani novčani tok. Budući novčani tokovi procjenjuju se na temelju budućih valutnih tečajeva (od vidljivih valutnih tečajeva na kraju izvještajnog razdoblja) i budućih stopa ugovora, diskontiranih po stopi koja odražava kreditni rizik od raznih strana.

## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

### 41. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

#### 41.2 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Osim navedenog u sljedećoj tablici, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi financijske imovine i financijskih obveza priznati u financijskim izvješćima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	31. prosinac 2024.		31. prosinac 2023.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.345.011	4.329.108	3.787.492	3.743.595
Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	539.972	537.996	335.710	324.244
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	6.435.562	6.408.500	5.987.236	5.942.912
- Zajmovi	272.036	270.892	16.977	16.851

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2024.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	2.531.303	1.797.805	4.329.108
- Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	259.632	-	278.363	537.996
	259.632	2.531.303	2.076.169	4.867.104
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	6.408.500	6.408.500
- Zajmovi	-	-	270.892	270.892
	-	-	6.679.392	6.679.392

Banka pruža financijski najam opreme i vozila.

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2023.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	2.362.483	1.381.112	3.743.595
- Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	251.502	84.208	-	335.710
	251.502	2.446.691	1.381.112	4.079.305
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	-	5.942.912	5.942.912
- Zajmovi	-	-	16.851	16.851
	-	-	5.959.763	5.959.763



## Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata za 2024. godinu temelje se na zahtjevima MSFI 13, primjenjujući metodologiju razvijenu na nivou UniCredit Grupe.

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza uključene gore u kategorije za Nivo 2 i Nivo 3 utvrđene su prema opće prihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontiranih novčanih tokova, s diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana i koncept rizika neutralnog "Probability of Default" pristupa baziranog na tržišnim parametrima koji je uveden s ciljem utvrđivanja fair vrijednosti ograničavajući ovisnost o internim parametrima. Navedeni pristup nema utjecaja na metodologiju procjene ali ima na kreditne parametre kalkulacije. Parametri koji su uključeni u izračun su tržišna premija i korelacija povrata aktive i tržišta.

Za potrebe razvrstavanja instrumenata u hijerarhije fer vrijednosti (Nivo 2 ili Nivo 3), uspostavljena je granična vrijednost limita/materijalnosti razlike između bezrizične fer vrijednosti i ukupne fer vrijednosti. Ako je utvrđena razlika jednaka ili veća od 5% instrument se svrstava u Nivo 3. Shodno navedenom ako se ukupna fer vrijednost i ne razlikuje značajno od nerizične fer vrijednosti (manje od 5%), instrument se svrstava u Nivo 2.

U tablici su prikazani izračuni fer vrijednosti za prihodujuće zajmove i depozite od komitenata s fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom. Fer vrijednost neprihodujućih zajmova komitentima se izjednačava s knjigovodstvenim vrijednostima.

### 41.3 Usuglašavanje mjerenja fer vrijednosti Nivoa 3

Za vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu fer vrijednost se ne može pouzdano izmjeriti. Iste se vrednuju po trošku stjecanja i nemaju materijalan utjecaj na financijska izvješća Banke.

## 42. TROŠKOVI REVIZIJE

U skladu sa ugovorom o reviziji godišnjeg izvješća, grupnog paketa i regulatornih izvještaja za Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine za 2024. godinu banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od 190.993 KM bez uključenog PDV-a i troškova (2023.: 180.012 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

U skladu sa ugovorom o procedurama ograničenog uvida u kvartalne izvještaje za Q1, Q2 i Q3 za 2024. godinu, banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od 114.348 KM bez uključenog PDV-a i troškova (2023.: 107.774 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

U skladu sa ugovorom o reviziji usklađenosti banke sa kovenantima iz ugovora o kreditima i usklađenosti Banke s procedurama za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od 33.033 KM bez uključenog PDV-a i troškova (2023.: 13.696 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

U skladu sa ugovorom o reviziji informacionih sistema za 2024. godinu (obavezno izvještavanje Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine) banka je ugovorila sa KPMG B-H d.o.o. iznos od 21.710 KM bez uključenog PDV-a i troškova (2023.: 20.462 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

Ukupni iznos potrošen na reviziju i druge usluge povezane s davanjem mišljenja u 2024. godini je iznosio 360.084 KM bez PDV-a i troškova (2023.: 321.944 KM bez uključenog PDV-a i troškova).

## 43. ODOBRAVANJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA

Financijska izvješća na stranicama 34 do 145 su odobrena od strane Uprave dana 14. veljače 2025. godine za podnošenje Nadzornom odboru:

  
Predsjednica Uprave  
Amina Mahmutović



  
Član Uprave za Upravljanje financijama  
Zvonimir Čolak

## Adrese i telefoni

### **UPRAVA**

Adresa Kardinala Stepinca b.b.  
Mostar

Telefon 00387 (0) 36 312 112

Fax 00387 (0) 36 356 227

**CENTRALA** 00387 (0) 36 312 112  
00387 (0) 36 312 116

**MALOPRODAJA** 00387 (0) 36 312 112

**KORPORATIVNO I INVESTICIJSKO  
BANKARSTVO** 00387 (0) 33 491 708

**UPRAVLJANJE RIZICIMA** 00387 (0) 36 312 112

**UPRAVLJANJE FINANCIJAMA** 00387 (0) 36 312 112

**PODRŠKA BANKARSKOM POSLOVANJU** 00387 (0) 36 312 112

## Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	
<b>REGIJA JUG</b>					
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Križanje ulica Kardinala Stepinca i ulice Kneza Višeslava	Mostar (Mepas mall)	88000	036 333 902	036 333 902
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036 325 702	036 323 424
Poslovnica 3 u Mostaru - Revija	Mostarskog bataljona 4	Mostar (Revija)	88000	036 501 412	036 501 418
Poslovnica 5 u Mostaru(Rondo)	Kralja Petra Krešimira IV B2	Mostar (Rondo)	88000	036 333 902	036 333 914
Poslovnica u Čapljini	Gojka Šuška bb	Čapljina	88300	036 810 712	036 810 710
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036 810 712	036 853 306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036 810 712	036 880 149
Poslovnica u Čitluku	Bročanski trg 1	Čitluk	88260	039 831 340	036 640 435
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti Alije Izetbegovića bb	Konjic	88400	036 712 430	036 712 438
Poslovnica u Grudama	Dr. Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039 660 123	039 660 746
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13	Široki Brijeg	88220	039 702 532	039 705 546
Poslovnica u Ljubuškom	Ulica IV. Brigade HVO Stjepana Radića br.63	Ljubuški	88320	039 831 340	039 835 933
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034 208 222	034 208 220
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava bb	Tomislavgrad	80240	034 356 201	034 356 209
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039 685 415	039 685 157
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030 496 596	030 494 181
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	030 496 596	036 771 061
<b>REGIJA SJEVEROZAPAD</b>					
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030 717 410	030 718 746

## Dodatak B

# Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	
Poslovnica u Donjem Vakufu	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030 259 661	030 259 660
Poslovnica u Novom Travniku	Kralja Tvrtka bb	Novi Travnik	72290	030 795 500	030 795 500
Poslovnica 1 u Travniku	Bosanska 56	Travnik	72270	030 547 017	030 547 012
Poslovnica u Jajcu	Maršala Tita bb	Jajce	70101	030 654 564	030 654 561
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljiljana 16	Bugojno	70230	030 259 577	030 259 576
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037 229 988	037 229 970
Poslovnica 1 u Bihaću	Bosanska bb	Bihać	77000	037 229 988	037 229 270
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037 776 606	037 776 600
Poslovnica 1 u Cazinu	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037 515 024	037 515 021
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	511. Slavne brdske brigade bb	Bosanska Krupa	77240	037 229 988	037 476 883
Poslovnica 1 u Sanskom Mostu	Trg oslobodilaca bb	Sanski Most	79260	037 688 547	037 688 543
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032 887 904	032 887 904
Poslovnica u Zenici	Školska br. 10	Zenica	72000	032 449 340	032 449 340
Poslovnica 1 u Zenici	Londža 81	Zenica	72000	032 202 623	032 202 620
Poslovnica u Kaknju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032 557 212	032 557 211
Poslovnica u Zavidovićima	Pinkasa Bandta bb	Zavidovići	72220	032 869 200	032 869 200
Poslovnica u Maglaju	Aleja ljiljana bb	Maglaj	74250	032 609 811	032 609 810
<b>REGIJA CENTAR</b>					
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo.	71000	033 253-383	030 494 181
033 253-378	033 253 372	Uskoplje	70240	030 496 596	030 494 181

## Dodatak B

# Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	Telefon
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033 560 790	033 560 795
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033 491 636	033 491 600
Poslovnica 16 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 4	Sarajevo (hotel Holiday)	71000	033 252 288	033 491 754
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033 776 130	033 776 134
Poslovnica 17 u Sarajevu	Džemala Bijedića b.b. (PC Capital Tower)	Sarajevo (OTOKA)	71000	033 721 815	033 721 800
Poslovnica 18 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033 727 022	033 727 021
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamerića 5	Sarajevo (Dobrinja )	71000	033 775 851	033 775 851
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033 476 361	033 476 360
Poslovnica na Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033/776-140	033 776 157
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 177	Hadžići	71240	033 475 396	033 475 390
Poslovnica 1 u Visokom	Branilaca 20a	Visoko	71300	032 730 057	032 730 061
Poslovnica u Brezi	Alije Izetbegovića 80	Breza	71370	032 786 014	032 786 012
Poslovnica u Varešu	Zvijezda 63	Vareš	71330	032 848 032	032 848 031
Poslovnica u Fojnici	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030 547 022	030 547 022
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030 877 122	030 877 122
<b>REGIJA SJEVEROISTOK</b>					
Poslovnica 1 u Tuzli	Džafer Mahala 53-55	Tuzla	75000	035 259 059	035 259 037
Poslovnica 2 u Tuzli	Armije BiH 3	Tuzla	75000	035 306 478	035 306 472
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1	Gradačac	76250	035 822 504	035 822 504
Poslovnica u Lukavcu	Kulina Bana 2	Lukavac	75300	035 551 331	035 551 331
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035 701 471	035 701 470

## Dodatak B

# Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2024. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon	Telefon
Poslovnica u Srebreniku	Bosanskih Branilaca bb	Srebrenik	75350	035 646 093	035 646 093
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živnice	75270	035 743 143	035 743 143
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035 610 111	035 610 110
Poslovnica u Orašju	Treća ulica broj 47	Orašje	76270	031 716 707	031 716 707
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	035 822 504	035 822 504
Poslovnica u Brčkom	Bosne Srebrene 7b	Brčko	76120	049 233 760	049 233 760
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa br.37	Banja Luka	78000	051 348 063	051 348 063
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052 240 764	052 240 764
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	053 209 402	053 209 401
Poslovnica u Bijeljini	Majora Dragutina Gavrilovića 2 - ulaz s ulice Svetog Save	Bijeljina	76300	055 225 090	055 225 080
Poslovnica u Tešnju	Braće Pobrić bb	Tešanj	74260	032 665 197	032 665 197
Poslovnica u Jelahu	Mustafe Ćemana 7	Jelah	74264	032 667 892	032 667 892
Poslovnica u Olovu	Branilaca 17	Olovo	71340	032 829 530	032 829 530



Osnažujemo  
razvoj zajednice. |  **UniCredit**