

Jedna banka
jedan



2016

Godišnje izvješće

Dobro došli u
 **UniCredit Bank**

Mi smo jednostavna paneuropska komercijalna banka sa potpuno uključenim segmentom Korporativnog i investicijskog bankarstva, te sa jedinstvenom mrežom u Zapadnoj, Centralnoj i Istočnoj Europi, koju stavljamo na raspolaganje širokoj bazi naših klijenata.

Mi nudimo domaću stručnost, kao i međunarodni doseg. Mi pratimo i podržavamo 25 milijuna svojih klijenata na globalnom nivou, pružajući im neuporediv pristup našim vodećim bankama u 14 ključnih zemalja, kao i u dodatnih 18 zemalja širom svijeta.

Naša vizija je da budemo „Jedna banka, jedan UniCredit“.

Sve što radimo kako bismo ostvarili svoju viziju temelji se na naših Pet osnovnih principa.

Naš prvi prioritet, svakog trenutka i svakog dana, jeste da pružimo uslugu klijentima, i to najbolje što možemo (Klijent na prvom mjestu).

Kako bismo to činili, oslanjamo se na kvalitet i predanost naših ljudi (Razvoj zaposlenika), kao i na našu sposobnost da surađujemo i ostvarujemo sinergiju kao „Jedna banka, jedan UniCredit“ (Suradnja i sinergija).

Pri tom, preuzimamo pravu vrstu rizika (Upravljanje rizikom), dok smo istovremeno disciplinirani u izvršavanju svoje strategije (Izvršenje i disciplina).

Životna realnost su usponi
i padovi. Prođimo ih zajedno.

Dobro došli u
 **UniCredit Bank**

Obraćanje Direktora	4
Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini	7
Opis poslovanja	11
Financijski pregled i pregled poslovanja	15
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	23
Odgovornost za financijska izvješća	27
Izvješće neovisnog revizora	28
Financijska izvješća:	
Izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Banke	31
Izvješće o financijskom položaju Grupe i Banke	32
Izvješće o novčanim tijekovima Grupe i Banke	33
Izvješće o promjenama na kapitalu Grupe i Banke	35
Bilješke uz financijska izvješća Grupe i Banke	38–135

DODACI

Dodatak A - Financijska izvješća iskazana u
formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju
i formi financijskih izvješća za banke i
financijske organizacije

Dodatak B - Adrese i telefoni

Dodatak C - Poslovna mreža UniCredit Bank d.d.
na dan 31. prosinca 2016. godine

Obraćanje Direktora

“Temelj našeg poslovnog uspjeha su zadovoljni klijenti, a njihovo zadovoljstvo je moguće jedino uz osnažene i posvećene uposlenike koji pružaju kvalitetne usluge i najbolji su predstavnici Banke.”

Dalibor Ćubela
Direktor



Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

Sa zadovoljstvom Vam predstavljam poslovne rezultate UniCredit Bank d.d. (u nastavku Banka) i Grupe UniCredit Bank d.d. u 2016. godini.

Ostvarivši zadane ciljeve, uz visoku efikasnost i predanost svih djelatnika u protekloj godini, učvrstili smo titulu vodeće banke koja kontinuirano raste i unaprjeđuje svoje poslovne procese.

Suočavajući se izazovom usklađivanja i poštivanja propisa Bosne i Hercegovine, ali i propisa i regulativa Grupe UniCredit koji su u skladu s pravilima Europske Unije, Banka je uspješno realizirala svoje aktivnosti i osigurala poštivanje lokalnih, ali i europskih propisa i regulative uz povećan angažman praćenja usklađenosti. Jedna od tih aktivnosti koja se kontinuirano unaprjeđuje i usklađuje je i procedura Know Your Client (Upoznaj svog klijenta), kroz koju se upravlja bazom klijenata, s ciljem sigurnijeg i kvalitetnijeg poslovnog odnosa klijenta i Banke.

I pored prepreka i poteškoća koje su otežavale naš rad, u 2016. godini zadržali smo vodeću poziciju po svim najznačajnijim financijskim kriterijima uključujući neto dobit, ukupnu aktivu, kredite i depozite, kao i tržišni udjel u ukupnom kapitalu. Temelj našeg poslovnog uspjeha su zadovoljni klijenti, a njihovo zadovoljstvo je moguće jedino uz osnažene i posvećene uposlenike koji pružaju kvalitetne usluge i najbolji su predstavnici Banke.

Digitalizaciju smatramo ključnom za budućnost uspješnog poslovanja kako u smjeru pružanja kvalitetnijih, jeftinijih i sigurnijih proizvoda i usluga našim klijentima, tako i u smjeru povećanja efikasnosti i unaprjeđenja internih procesa. Stoga smo u godini iza nas predstavili nova rješenja za brže i efikasnije usluge, ponudivši našim klijentima kvalitetne proizvode uz uštedu

vremena. Također smo posebnu pozornost obratili na unaprjeđenje sigurnosti, te našim klijentima osigurali visoke sigurnosne mjere poslovanja.

Banka je poslovnu godinu zaključila sa neto dobiti od 81,5 milijuna KM, ostvarivši 1,9 milijuna KM više u odnosu na prethodnu 2015. godinu. Povećanje neto dobiti, ravnomjerno je generirano iz neto kamatnog i nekamatnog prihoda, striktno kontrole troškova i odgovornog preuzimanja i upravljanja rizicima rezultat je prvenstveno našeg kontinuiranog i temeljitog rada, te dobre troškovne efikasnosti.

Godine razvoja i nadgradnje uspješnog poslovnog modela Banke rezultiraju samoodrživim rastom i napretkom u različitim segmentima. U 2016. godini omjer kredita i depozita iznosio je 77,7%, a ostvareni su i pozitivni efekti u području pokrivenosti kredita rezervacijama, kako neprihodujućeg, tako i prihodujućeg portfelja. Aktiva Banke povećana je na 4.714 milijuna KM. S pripadajućim rastom od 6,3% u odnosu na 2015. godinu, ukupni neto krediti iznosili su 2.783 milijuna KM, dok je rast kredita na cjelokupnom tržištu BiH bio 2%. Ostvaren je i rast depozita klijenata od 7,9%, te u ovom segmentu 2016. godinu završavamo iznosom od 3.579 milijuna, dok je rast depozita na cjelokupnom tržištu BiH iznosio 7,4%. Uz stanje kapitala u iznosu od 711.2 milijuna KM, Banka je potvrdila svoju visoku kapitaliziranost kroz stopu adekvatnosti kapitala, koja je iznosila 15,7% što potvrđuje stabilnost i sigurnost poslovanja s Bankom.

Svjesna svoje društvene uloge, Banka iz godine u godinu njeguje društvenu odgovornost kao strateško opredjeljenje. Tako smo i u 2016. godini kroz humanitarne aktivnosti, te kulturne, umjetničke i sportske projekte, dali podršku ljudima i organizacijama koji svojim predanim radom unaprjeđuju našu zemlju. Banka pridaje veliku važnost dobrim odnosima i suradnji s društvenom zajednicom, koji su utkani u strategiju i dugoročne planove Banke, te predstavljaju ulaganje u održivu tržišnu i društvenu ulogu.

Sukladno tomu ćemo i u narednom periodu uz korištenje svog stručnog znanja, te bogatog iskustva Grupe UniCredit, nastaviti podržavati kvalitetne projekte i ulagati u dalji razvoj zajednice. Svojim radom želimo izgraditi bolju budućnost za sve nas i to će nam biti vodilja i u godini pred nama.

Naša posvećenost kvalitetnom poslovanju nagrađena je i u protekloj godini vrijednim nagradama i priznanjima. Britanski financijski časopis Euromoney proglasio je UniCredit Bank najboljom bankom u Bosni i Hercegovini i najboljim pružateljem usluga financiranja trgovine u Bosni i Hercegovini. Konzultantska kuća Revicon i regionalni poslovni magazin Prizma ove godine su nam dodijelili dvije Kristalne prizme za najuspješniju banku u Bosni i Hercegovini i za najboljeg menadžera. Magazin Banke & Biznis u BiH dodijelio nam je četiri Zlatna BAM-a za iznos ukupne aktive, za iznos ukupnog kapitala, za stopu prinosa na dionički kapital (ROE) i za stopu prinosa na aktivu (ROA). Potvrda da Banka cijeni i kontinuirano ulaže u svoje uposlenike, je i nagrada za najpoželjnijeg poslodavca u BiH prema izboru portala Posao.ba. Posebno smo ponosni na činjenicu da ovu titulu nosimo već devetu godinu u nizu, te nam je ona još jedan pokazatelj da snaga i uspjeh Banke leže u zadovoljnim i posvećenim djelatnicima u čiji razvoj kontinuirano ulažemo.

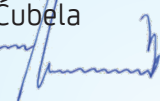
U vremenu hiperinflacije regulative, konstantnih vanjskih i unutarnjih promjena, kao i postupne promjene navika naših klijenata, stabilnost našeg poslovanja možemo očuvati jedino kroz odgovorno preuzimanje i inteligentno upravljanje rizicima, te stalno unaprjeđenje usluga.

Naš cilj u 2017. godini je pratiti plan Grupe, uz jasnu fokusiranost na poboljšanje usluge klijentima, što ćemo ostvariti oslanjajući se na našu sposobnost da kroz suradnju i sinergiju kao Jedna banka, jedan UniCredit, preuzmemo pravu vrstu rizika uz disciplinirano izvršavanje svoje strategije poslovanja po kojoj smo prepoznatljivi.

U ime Uprave Banke i u svoje osobno ime želim zahvaliti svim klijentima i poslovnim partnerima na lojalnosti i ukazanom povjerenju, s nadom da će naše buduće aktivnosti i planovi za daljnja unapređenja poslovanja učvrstiti naše uspješne odnose i u godini koja je pred nama.

S poštovanjem,

Dalibor Ćubela
Direktor



Klijent na prvom mjestu



Naš prvi prioritet, svakog trenutka i svakog dana, jeste da pružimo uslugu klijentima, i to najbolje što možemo. Mi pružamo rješenja za široku raznolikost individualnih finansijskih potreba ljudi, kao i poslovnih potreba poduzeća. Naši proizvodi i usluge temelje se na stvarnim potrebama naših klijenata i imaju za cilj stvaranje vrijednosti, kako za pojedince, tako i za kompanije.

Makroekonomski osvrt na 2016. godinu

Globalno ekonomsko okruženje tijekom 2016. godine doživjelo je brojna iznenađenja i promjene. Rezultati izbora u Sjedinjenim Američkim Državama, izbjeglička kriza, sigurnosni problem i terorizam, referendum o odcjepljenju Ujedinjenog Kraljevstva od Europske Unije, samo su neki od važnih događaja koji su obilježili godinu. Globalna gospodarska aktivnost nije bila na zadovoljavajućem i prvotno očekivanom nivou. Iako rizici i dalje ostaju prisutni, u narednom periodu se očekuje poboljšanje i daljnje unaprjeđenje rasta gospodarstva.

Tržišne kamatne stope nastavile su tonuti na povijesno niske vrijednosti, što je stvorilo velike pritiske finansijskom sektoru, ali nije dovelo do velikih finansijskih kriza koje bi narušile globalnu stabilnost.

Bosna i Hercegovina uglavnom nije izravno izložena pobrojanim rizicima, ali indirektnim vezama sa zemljama EU, kao glavnim trgovinskim partnerima, osjetilo se usporavanje vanjske potražnje i utjecaj sveopće nesigurnosti. Najveći izravni utjecaj imale se uglavnom niske kamatne stope koje nastavljaju stvarati pritisak na marže, te deflacija koja je uglavnom uvezena iz EU kroz aranžman valutnog odbora.

Agencija Standard and Poor's je u 2016. godini potvrdila kreditni rejting Bosne i Hercegovine, B sa stabilnim izgledima. Prvenstveno potaknuti odobrenjem finansijskog aranžmana između BiH i Međunarodnog monetarnog fonda u formi Proširenog programa, očekivanja su da će aranžman osigurati stabilnost i biti podrška za provođenje reformi za unaprjeđenje gospodarskog rasta.

Ostvareni rast GDP-a u 2016. godini je i dalje poprilično zadovoljavajući, s očekivanom stopom za kraj godine od 2,5%. Glavni pokretač rasta BDP-a u BiH je i dalje osobna potrošnja, dok su izvoz i investicije ostale na jako niskoj razini. Iako slabijeg intenziteta nego 2015. godine, očekuje se da će do novog ubrzanja doći već u narednoj godini do +3%. Najsnažnije trgovinske veze BiH ima upravo sa zemljama EU, te se prema očekivanju poboljšanja u tim zemljama očekuje i pozitivan utjecaj na gospodarstvo BiH.

Unatoč uobičajenim brojnim političkim previranjima i kašnjenju u provođenju reformi, i u 2016. godini BiH nastavlja sa svojim europskim putem u proces pristupanja EU. Novi značajan trenutak je svakako bilo predaja zahtjeva za članstvo u veljači 2016. godine, te zaprimanje upitnika Europske Komisije tijekom prosinca 2016. godine. Ostaje još samo vidjeti hoće li politički kompromis uspjeti nadvladati tromi BiH državni aparat i uspjeti ispoštovati sve rokove i podatke na vrijeme, kako bi BiH što prije dobila status zemlje kandidata.

Odnos s MMF-om zadržan je na dobroj razini, osiguravajući i dalje osnovni izvor sredstava za fiskalnu konsolidaciju. Iako je MMF blokirao zadnje isplate IV SBA, u 2016. godini MMF je po traženju Vlade BiH odobrio novi aranžman po povoljnim uvjetima, 443.04 milijuna SDR (oko 550 milijuna EUR) Proširenog aranžmana (Extended Fund Facility - EFF), ali uz strogo definirane rokove ostvarenja planiranih reformi za poboljšanje poslovnog okruženja, smanjenja javnog duga, i očuvanja stabilnosti finansijskog sektora. Prva tranša je dodijeljena u jesen 2016. godine, ali već druga nije osigurana, budući da su lokalne vlasti već tada propustile usuglasiti Zakon o akcizama koji je bio jedan od preduvjeta za povlačenje sredstava.

Važnost ovog aranžmana nije samo u direktnoj finansijskoj pomoći nego odlučujućoj ulozi mobiliziranja internacionalnih finansijskih sredstava koja se očekuju od EU i Svjetske Banke. Međutim, izuzetno je važno da već u 2017. godini MMF sredstva budu dostupna za povlačenje, budući da dospijeva otpлата IV SBA koja će najviše pogoditi upravo 2017. i 2018. godinu.

Industrijska proizvodnja je u 2016. godini ostvarila stopu rasta od 4,3%. Građevinski sektor, posebice u dijelu izgradnje infrastrukturnih objekata, doživio je ponovno izostanke i kašnjenje značajnih projekata. Za narednu godinu se očekuje da će nastavak radova na koridoru Vc imati pozitivan efekt na ovu industrijsku granu i cjelokupno gospodarstvo.

Procijenjeni deficit tekućeg računa u 2016. je nešto veći nego u 2015. (6,1% vs 5,7% BDP-a), što je posljedica slabog izvoza roba i usluga i nešto brži rast roba i usluga uvoza. Mnogo veće neravnoteže se očekuju u 2017. i 2018. (7,7% i 8,6% BDP-a, respektivno) s obzirom na predviđeni rast investicija i obzirom na snažnu ovisnost gospodarstva o uvozu.

Indeks potrošačkih cijena ostao je u negativnoj vrijednosti sve do kraja godine, pod utjecajem uvezene deflacije kroz aranžman valutnog odbora, cijena energenata, sirovina i prehrambenih proizvoda. U narednom periodu se očekuje oporavak cijena i dostizanje pozitivnih vrijednosti.

Stopa nezaposlenosti je još uvijek na neprihvatljivo visokoj razini, gdje se blage oscilacije u broju zaposlenih osjete, ali prema službeno dostupnim podacima Agencije za statistiku stopa se još uvijek ne smanjuje ispod 41%. Posebice je zabrinjavajuća izuzetno visoka stopa nezaposlenosti među mladima. Prosječna neto plaća je zadržana na niskoj razini, ali procijenjen značajan utjecaj sive ekonomije od 15% daje prostora za veću kupovnu moć od službeno objavljene.

Očekivanja za 2017. godinu

U 2017. godini se očekuje ubrzanje rasta BDP-a od 3%, koje će biti potaknuto snažnom osobnom potrošnjom, uz podršku povećanja zaposlenosti i realnog raspoloživog dohotka kućanstava, te uz očekivani oporavak vanjske potražnje i investicija.

Osim toga, postoji veliki broj infrastrukturnih i drugih velikih ulaganja stavljenih na čekanje u 2016. godini zbog proceduralnih problema u pripremi projekata i praznina u osiguravanju sredstava (posebno za dijelove koridora autoceste Vc, koji se očekuje da će biti pretežno financiran od strane međunarodnih financijskih institucija).

Pravovremeno izvršenje planiranih reformi ostaje glavni faktor rizika za daljnji rast.

Bankarski sektor u 2016. godini

Bankarski sektor je stabilan, s visokom likvidnošću i adekvatnošću kapitala od 16,1%. Ipak, brojne izazove dijeli bankarski sektor u BiH s bankarskim sektorima ostalih zemalja, poput niskih kamatnih stopa koje su vršile značajan pritisak na marže, profitabilnost sektora još nije uspjela dosegnuti održive temelje rasta i zastupljenost loših kredita se zadržala na visokoj razini.

U 2016. godini bankarski sektor BiH je nastavio sa smanjenjem broja banaka, dosegnuvši broj od ukupno 23 banke. RS entitet je završio godinu s jednom bankom manje zbog likvidacije Banke Srpske, dok je FBiH entitet završio poslovnu godinu sa dvije banke manje a temeljem spajanja manjih banaka. Očekivan je to trend smanjenja broja s obzirom na veliku koncentraciju banaka na relativno malom tržištu. Očekuje se da će se ovaj trend i nastaviti, s obzirom na sve veće i kompleksnije regulatorne zahtjeve kojima će se vremenom približavati i tržište Bosne i Hercegovine.

Struktura sektora se nije značajno promijenila. I dalje su tu dvije banke koje dominiraju po veličini aktive, dok samo 4 banke na tržištu imaju preko 1 milijarde kredita i depozita. Broj zaposlenih u bankarskom sektoru se smanjio na 9.669, a broj poslovnica na 873.

Visoka likvidnost banaka, uvođenje negativne kamatne stope na viškove novca koje banke drže u CBBiH, kao ni povoljne kamatne stope nisu uspjele dovesti do znatnijeg povećanja plasmana kredita. Godina je obilježena slabom kreditnom aktivnosti od svega 2% u poređenju sa krajem 2015. godine. U dvije najveće banke nalazi se 32% ukupnog kreditnog portfelja sektora. Ukupni krediti bankarskog sektora uglavnom su podržani rastom stanovništva, dok su pravne osobe ostale na gotovo istoj razini kao na kraju 2015. godine. Krediti Vladi i javnim poduzećima cijelo vrijeme zaostajali su u odnosu na prethodnu godinu za -9%. Krediti privatnim poduzećima su zabilježili blagi, ali ipak pozitivan predznak kada se uspoređuje s prethodnom godinom, po stopi od 2%. Stanovništvo je bilježilo kontinuirani rast, ali dosta slabiji nego prethodne godine, ukazujući i na oprezno ponašanje klijenata u relativno slabom poslovnom okruženju i neizvjesnosti. Sve više se aktivnosti klijenata usmjeravaju na štednju, unatoč sniženim kamatnim stopama.

Udio neprihodujućih kredita je zadržan na visokoj razini, s omjerom od 12,1% u trećem kvartalu 2016. godine. Još uvijek je RS entitet koji ima lošiju kvalitetu, te još od drugog kvartala 2015. godine nije zabilježio rast prihodujućih kredita.

Veći omjer NPL je u segmentu pravnih osoba, dok je u segmentu stanovništva nastavljeno polagano ali kontinuirano poboljšanje. Nije bilo značajnih jednokratnih efekata, osim likvidacije jedne banke, ali koja nije dovoljno velika da prouzroči značajna odstupanja.

Ukupni depoziti klijenata premašili su volumene ukupnih kredita za više od 500 mil KM, pri čemu je omjer kredita i depozita pao ispod 100%. Rezultat je to nastavka rasta depozita stanovništva i u 2016. godini od +5,2% u odnosu na kraj 2015. godine. U segmentu pravnih osoba tijekom 2016. godine depoziti vlada uglavnom su pod velikim utjecajem oscilacija MMF sredstava i dinamike izdavanja vrijednosnih papira. Ukupni depoziti pravnim osobama su porasli za 9,5% u odnosu na kraj 2015. godine, pri čemu su privatna poduzeća porasla za 9% u odnosu na kraj 2015. godine, a vlada i javna poduzeća za 8%.

Tijekom 2016. godine dodatno su se povećala sredstva koja komercijalne banke drže u inozemstvu, dok je ukupan saldo računa rezervi na računu CBBiH prešao četiri milijarde KM. Prosječna obvezna rezerva zabilježila je povećanje u odnosu na prethodnu godinu, dok je višak sredstava smanjen s obzirom da zbog negativne kamatne stope CBBiH i slabe kreditne aktivnosti, banke traže druge načine upošljavanja slobodnih sredstava – plasmani drugim bankama iznosili su 197 milijuna KM, što je rast od 41% u odnosu na kraj 2015. godine.

Portfolio vrijednosnih papira u bilancama banaka BiH na kraju trećeg kvartala 2016. godine iznosio je 1,7 milijardi KM, što je porast od 12% u odnosu na kraj 2015. godine. Glavnina porasta odnosi se na ulaganja u vrijednosne papire koje je izdala Federacija BiH i RS entitet. Tijekom 2016. godine izdano je ukupno 281 milijun KM obveznica i 186 milijuna KM trezorskih zapisa od strane RS entiteta. Vlada FBiH dala je ukupno 320 trezorskih zapisa i 140 mil KM obveznica. Uglavnom je izdavanje vrijednosnih papira intenzivirano u četvrtom kvartalu kada je postalo očito da nova tranša proširenog EEF neće biti odobrena zbog zastoja u provedbi reformi.

Profitabilnost bankarskog sektora je ostala krhka, u većini banaka određena smjerom kretanja troškova rezervacija. Većina banaka nije uspjela neutralizirati smanjenje kamatnih prihoda novim aktivnostima i volumenima, te se uglavnom smanjenje pada pokušalo postići manjim rashodima na strani depozita (manje kamatne stope na depozite i razduživanje). Banke su i u dijelu nekamatnog prihoda uspijevale iznaći potencijal za rast, ali taj postojeći potencijal postaje sve manji. Nastavlja se napor u novim troškovnim uštedama, ali značajno povećanje troškova u jednoj banci bilo je dovoljno da pogorša omjer prihoda i troškova cjelokupnog bankarskog sektora.

Očekivanja za 2017. godinu

Daljnji razvoj bankarskog sektora u mnogome ovisi o nastavku reformi za poboljšanje cjelokupnog poslovnog okruženja u zemlji. Upravo bi te reforme trebale oživjeti tržište rada, ponovno pokrenuti investicije u zemlji, a uloga banaka u ovim koracima je od velike važnosti. S druge pak strane, izravan utjecaj bi se trebao prvenstveno osjetiti od planiranih izmjena u regulativi financijskog sektora, posebice u dijelu usvajanja i harmonizacije novog zakona o bankama, rješavanje neprihodujućih kredita. U kratkoročnom periodu se ne može očekivati snažni preokret u rastu kredita i depozita, ali ostavlja se prostora u narednim godinama da očekivano ubrzanje rasta gospodarstva kroz investicije i izvoz pravovremeno prati i kreditna aktivnost banaka.

Razvoj zaposlenika



Naš uspjeh ovisi o kvalitetu i predanosti naših ljudi. Zbog toga smo tako ozbiljno posvećeni razvoju i jačanju svojih timova. Moramo biti sigurni da možemo privući i zadržati najbolje talente, a moramo stvoriti i gajiti okruženje i kulturu u kojoj naši zaposlenici mogu rasti, napredovati i dostići svoj puni potencijal.

Opis poslovanja

UniCredit Bank d.d. Mostar (u daljnjem tekstu: Banka) je registrirana poslovna banka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini i matično je društvo Grupe UniCredit Bank d.d. Mostar.

Grupa UniCredit Banke d.d. Mostar (u daljnjem tekstu: Grupa) je grupacija sa sjedištem u BiH, a čine je UniCredit Bank d.d. i njena ovisna i pridružena društva. Grupa pruža cjelokupnu paletu usluga koje uključuju poslovanje s građanima i pravnim osobama, različito poslovanje te poslovanje financijskog i operativnog najma.

Poslovanje podružnica i pridruženih društava

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2016. godine prikazane su u tablicama u nastavku:

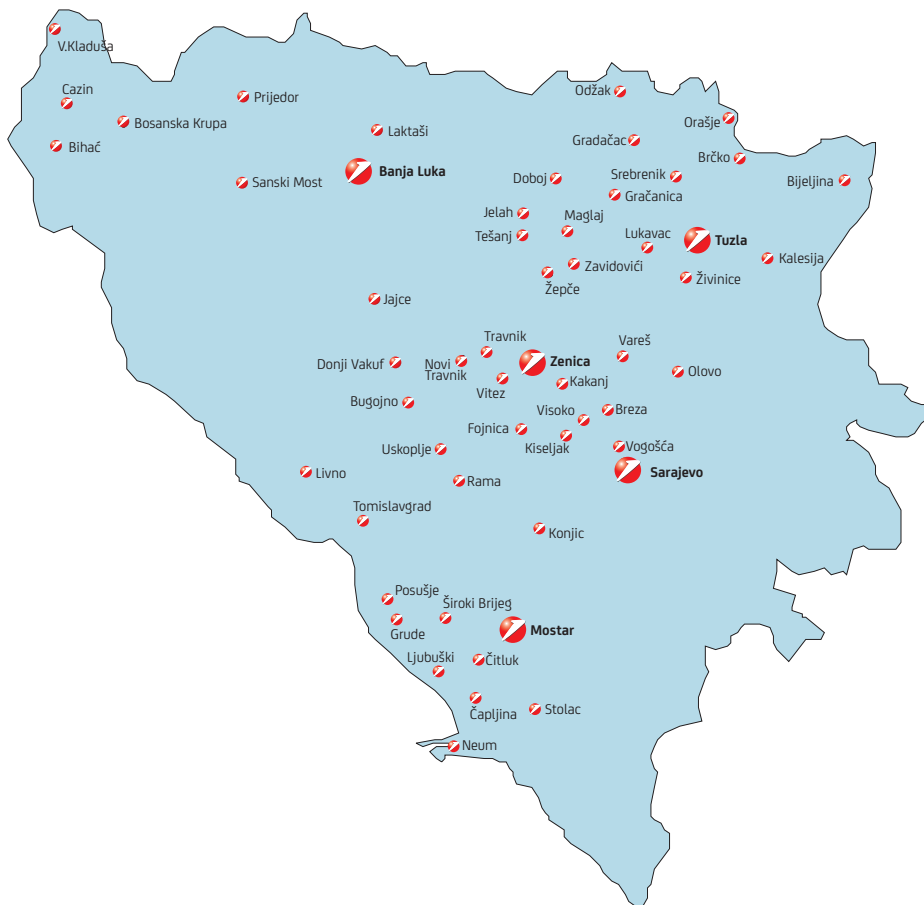
Podružnice (ovisna društva) u punoj konsolidaciji

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Banke %
UniCredit Leasing d.o.o	Ložionička br. 7 Sarajevo	Bosna i Hercegovina	Leasing	100%

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Banke %
UniCredit Broker d.o.o	Obala Kulina Bana br. 15 Sarajevo	Bosna i Hercegovina	Brokerska društva u osiguranju	49%

Tijekom 2017. godine Banka planira poduzeti aktivnosti pripajanja podružnice u punoj konsolidaciji što je formalno odobreno od strane UniCredit S.p.A, Milano, krajnjeg vlasnika Grupe, dana 27. siječnja 2017. godine. Banka još uvijek nije formalno usvojila Odluku o namjeravanoj reorganizaciji niti su pokrenuti bilo kakvi pravni postupci predviđeni procedurom pripajanja.



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 9 regija, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cijelom području Bosne i Hercegovine kojih je krajem 2016. godine bilo 78.

Poslovanje u 2016. godini

Klijent u centru poslovanja, kontinuirano unaprjeđenje procesa i usluga koje rezultira učinkovitijim i jednostavnijim upravljanjem poslovnim odnosima, razvijanje poslovnog savjetovanja klijenta individualiziranim pristupom i zaokruženom ponudom proizvoda, kontinuirano izdvajaju Banku od konkurencije.

Prema istraživanjima u 2016. godini, klijenti Banke su ponovno pokazali kako cijene jedinstveni sustav kvalitete servisa i fokusiranost Banke na unaprjeđenje zadovoljstva svojih klijenata.

Klijenti prepoznaju Banku kao pouzdanog partnera, te je tijekom 2016. godine zabilježen porast tržišnih udjela Banke, kako u depozitima, tako i u kreditima građanima.

Razvojna strategija Banke je digitalno orijentirana, usklađena s potrebama i praksom klijenata i tržišta, te razvojem novih tehnologija. U prvoj fazi procesa digitalizacije, u 2016. godini je implementirana nova, redizajnirana web stranica na lokalnom i engleskom jeziku, koja omogućava jednostavno i brzo pretraživanje informacija kroz jasan i pregledan prikaz, te klijentima pruža bolje korisničko iskustvo.

Aplikacija mobilnog bankarstva m-ba za postojeće i nove korisnike s Android i iOS operativnim sustavom, koja je redizajnirana u 2015. godini, privukla je još veći broj korisnika u 2016. godini svojim pojednostavljenim dizajnom koji omogućava jednostavno korištenje aplikacije. Banka je s krajem godine zabilježila porast broja ugovorenih usluga mobilnog bankarstva za 50%. Naš fokus će i dalje ostati usmjeren na unaprjeđenje i uvođenje inovacija u elektronskim uslugama kako bi klijentima olakšali poslovanje u digitalnoj eri u kojoj živimo.

U dijelu samouslužnih uređaja, nastavili smo sa strategijom širenja mreže uplatno/isplatnih bankomata. Od ukupno 256 bankomata u mreži, s krajem godine u produkciji imamo 60 uplatno/isplatnih. Pored osnovnih funkcionalnosti isplate gotovine, provjere stanja po tekućem računu i kupovine prepaid bona za mobitel, klijenti na ovoj vrsti uređaja imaju mogućnost uplate novca na tekući, odnosno transakcijski račun u bilo kojem trenutku.

S ciljem pojednostavljenja poslovanja i jačanja zadovoljstva klijenata, tijekom 2016. godine u poslovnoj mreži je implementiran novi uslužni

model poslovanja s fizičkim licima. Klijentima smo omogućili da svoje poslovanje, uključujući i transakcijsko, obave na jednom mjestu u poslovnici. Također je nastavljen trend modernog koncepta uređenja poslovne mreže, koji ujedno prati novi uslužni model, a čiji je cilj da boravak klijenta u poslovnici učini ugodnijim.

U dijelu kartičnog poslovanja, raznolika paleta kartičnih proizvoda prilagođena je zahtjevima naših klijenata. Tijekom 2016. godine uvedeni su najviši sigurnosni standardi za kupovinu putem Interneta, koje su propisale globalne kartične kuće Visa i Mastercard. UniCredit Bank je prva banka u Bosni i Hercegovini koja je implementirala VCAS 3-D Secure platformu, uslugu koja garantira još veću razinu sigurnosti za kupovinu putem Interneta Visa i Mastercard karticama Banke.

Također, u 2016. godini Banka uvodi novu tehnologiju beskontaktnog prihvata kartica na svoje EFT POS terminale. Putem beskontaktno tehnologije kartica ili mobilni telefon mogu se povezati s terminalom na maloprodajnom mjestu te se na taj način provodi transakcija kupovine. Ovaj brz i ugodan način plaćanja idealan je za male kupnje na prometnim lokacijama gdje je brzina od ključne važnosti.

Banka kontinuirano radi na implementaciji novih rješenja s ciljem da svojim klijentima omogućimo pojednostavljenje procesa realizacije kredita i odobrenje kreditnih proizvoda. Slijedom navedenog, u 2016. godini je implementirana i nova platforma za odobravanje i puštanje kredita s pojednostavljenim i automatiziranim procesom, što je rezultiralo bržom obradom svih kreditnih proizvoda fizičkih osoba. Više od 90% gotovinskih kredita se odobrava unutar jednog radnog dana, a informaciju o realizaciji kredita je moguće dobiti i samo uz predloženu osobne karte.

Nastojimo svakim narednim korakom potvrditi reputaciju dinamične i moderne banke koja slijedi zahtjeve tržišta, razmišlja o potrebama svojih klijenata i trudi se biti banka broj jedan u njihovim očima.

Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva

Poslovanje u 2016. godini

Gospodarska kretanja u 2016. godinu zadržala su jednaka obilježja i trendove kao i u prethodnoj godini. Zabilježen je skroman ekonomski rast, ali je doprinos investicija tom rastu zanemariv, te je i potražnja za financijskim sredstvima bila slaba. Direktna strana ulaganja ne bilježe značajne rezultate već niz godina, a razlog tome je, najvećim dijelom, odlaganje početka realizacije velikih strateških projekata. Tržište se susrelo s negativnim kamatnim stopama i nizom drugih pojava koje ranije nisu bile poznate, a značajno su utjecale na poslovanje, ograničavajući prostor za rast i generiranje prihoda.

Unatoč tako zahtjevnim uvjetima poslovanja UniCredit Bank je ponovno ostvarila napredak i potvrdila svoju poziciju vodeće banke na tržištu u poslovanju s korporativnim klijentima, gdje smo ostvarili bolje rezultate od planiranih. Ukupni krediti pravnih osoba na kraju 2016. godine iznose 1.425,8 milijuna KM, i veći su za 106,5 milijuna KM u odnosu na 2015. godinu. Zahvaljujući rastu kreditne aktivnosti, povećali smo svoje tržišno učešće u kreditima pravnih osoba za 1,1 pp, sa 14,4% na 15,5%. Pored ostvarene značajne razine kreditiranja, ojačali smo strukturu i stabilnost svog kreditnog portfelja, i povećali njegovu kvalitetu smanjujući udjel neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima.

Najveću kreditnu aktivnost zabilježili smo u kreditiranju klijenata iz sektora privatnih poduzeća. Pružanjem svojih usluga u kreditiranju privrednih subjekata doprinosimo poticanju gospodarskog rasta, a svojom partnerskom ulogom sudjelujemo realizaciji njihovih poslovnih rješenja.

Posebno smo ponosni na značajne poslovne transakcije s međunarodnim klijentima, zahvaljujući kojima smo zabilježili izvanredne rezultate i pozitivna kretanja tržišnih učešća u ukupnim kreditima. UniCredit Bank je u poslovanju s međunarodnim klijentima već u ranijim godinama učinila značajan iskorak usavršavanjem svog pristupa ovom segmentu tržišta i prilagodbom poslovnog modela, organiziranjem UniCredit Internacionalnog poslovnog centra namijenjenog isključivo međunarodnim klijentima.

U poslovanju s državom kontinuirano potvrđujemo svoje dominantno učešće i našu ulogu vodećeg partnera, kako kroz kreditiranje tako i kroz sudjelovanje na aukcijama vrijednosnih papira. Tijekom 2016. godine pružili smo podršku klijentima javnog sektora, svih razina organa upravljanja i javnih poduzeća, kroz kreditnu aktivnost od preko 80 milijuna KM, usmjerenu u konsolidaciju poslovanja i različite projekte. Također, redovito smo sudjelovali na aukcijama vrijednosnih papira i zahvaljujući ispravnom cjenovnom pozicioniranju i odabiru najboljih strategija potvrdili svoje visoko tržišno učešće i u ovom segmentu poslovanja.

Iako smo u dijelu depozitnog poslovanja proveli smanjenje kamatne stope, razina depozita se nije značajnije promijenila, što potvrđuje da je našim klijentima primarno važna stabilnost i sigurnost, te povjerenje koje jamčimo. Depoziti klijenata pravnih osoba na kraju 2016. godine iznosili su 1.152,5 milijuna KM, a naše tržišno učešće je 15,7%.

Nastavljajući dosadašnju uspješnu suradnju s međunarodnim financijskim institucijama, svojim smo klijentima, malim i srednjim poduzetnicima, osigurali financijska sredstva pod povoljnim komercijalnim uvjetima, kako bismo omogućili dodatnu podršku njihovom gospodarskom razvoju. Banka je, u suradnji s IFC (International finance corporation) osigurala novu kreditnu liniju s namjenom ulaganja u projekte obnovljivih izvora energije i energetske efikasnosti, dok smo u suradnji sa KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau Frankfurt) ponudili kreditnu liniju za financiranje ulaganja u trajna obrtna i osnovna sredstava.

Zajedno s ostalim članicama UniCredit Grupe sudjelovali smo u zaključenju ugovora s Europskim investicijskim fondom (EIF) kojim ćemo implementirati financijski instrument iz najvećeg EU programa namijenjenog istraživanju i inovacijama, Horizon2020. Ovim smo proizvodom u mogućnosti osigurati podršku u promoviranju ulaganja u inovacije i inovativna rješenja u malim i srednjim kompanijama.

Tehnološki razvoj i napredak ubrzava niz procesa, mijenja navike i nudi nova rješenja, a promjenama koje se događaju, svi se sudionici na tržištu trebaju stalno prilagođavati. Ulaganjem u inovacije i primjenom digitalne tehnologije unaprjeđujemo svoje poslovanje jer želimo biti prilagođeni aktualnim globalnim kretanjima. Razvojem direktnih kanala i ulaganjem u elektronsko bankarstvo, želimo doprinijeti efikasnijem poslovanju naših klijenata, pri tome vodeći računa o sigurnosti njihovog poslovanja. U nastojanju da budemo usklađeni sa stvarnim potrebama tržišta, njegovim stalnim promjenama i visokim očekivanjima klijenata, svoj poslovni model ćemo nastaviti unaprjeđivati u kvalitetniji i efikasniji, s ciljem poboljšanja usluge i iznalaženja najboljih rješenja, poštujući pri tome našu kulturu rizika.

Zahvaljujući UniCredit Grupi, klijentima iz BiH smo ponudili jedinstvenu mogućnost i privilegiju pridruživanju programu ELITE uključenjem u UniCredit CEE Lounge. Putem programa ELITE, UniCredit Grupa, kao ključni bankarski partner Grupe Londonske burze, malim i srednjim poduzećima iz svog portfelja klijenata iz srednje i istočne Europe, omogućuje brži razvoj i unaprjeđenje poslovanja i nudi vrhunsko usavršavanje rukovoditelja uz podršku vodećih europskih poslovnih škola, direktan kontakt s financijskom i savjetničkom zajednicom, te dijeljenje znanja i najbolje prakse.

Već niz godina kvaliteta našeg poslovanja je prepoznata od strane bankarske struke i za nju smo dobili brojna priznanja. Ipak, pored stručnih priznanja, posebno važno priznanje nam je stiglo ponovno i

Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva

u 2016. godini od strane naših klijenata, kroz potvrdu kontinuirane visoke razine zadovoljstva poslovnim odnosom s Bankom, kao i našim proizvodima i uslugama.

Zajedno s UniCredit Grupom i drugim članicama Grupe na domaćem i inozemnim tržištima, ostvarujemo značajne sinergijske učinke kako bismo stvorili dodanu vrijednost svim klijentima koji su se odlučili poslovati s nama.

S novim izazovima i novim prilikama kako za našu zemlju, tako i za sve gospodarske subjekte, suočeni smo na putu Bosne i Hercegovine ka europskim integracijama i u provođenju potrebnih reformi koje su nužne u ostvarenju tog cilja. Napredak Bosne i Hercegovine na putu pridruženja Europskoj uniji i realizacija velikih strateških projekata iz različitih industrijskih sektora, biti će osnova za rast investicija kako u privatnom tako i u javnom sektoru, i najbolja potvrda pozitivne investicijske klime. Stoga nam dugoročni i partnerski poslovni odnos s našim klijentima, te rast i jačanje našeg gospodarstva, ostaju i dalje osnovni prioriteti.

Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pokazatelj

(u '000 KM)	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2016	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2015.
Ukupni operativni prihodi	239.634	233.860	221.899
Dobit prije rezerviranja i oporezivanja	116.611	115.743	105.035
Dobit prije oporezivanja	86.836	92.316	89.171
Neto dobit za godinu	75.913	81.527	79.584
Kapital i rezerve	712.382	711.229	719.442
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.783.464	2.782.588	2.617.373
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	3.760.685	3.765.744	3.444.803
Ukupna imovina	4.849.170	4.713.758	4.375.656
Pokazatelji poslovanja			
Adekvatnost kapitala		15,7%	15,2%
Troškovi iz poslovanja u ukupnom prihodu	51,3%	50,5%	52,7%
Prinos poslije oporezivanja na prosječan kapital i rezerve (ROE)	10,6%	11,4%	11,8%
Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu (ROA)	1,9%	2,0%	2,0%

Pregled poslovanja Grupe

Koncem 2015. godine, Banka je stekla 100% udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o Sarajevo (podružnica/ovisno društvo) i 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo (pridruženo društvo). Uzimajući u obzir datum stjecanja društava (22. prosinca 2015. godine), račun dobiti ili gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine ne uključuje rezultate društva UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo. Međutim, izvješće o financijskom položaju UniCredit Grupe na dan 31. prosinca 2015. godine uključuje izvješće o financijskom položaju društva UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo na dan 31. prosinca 2015. godine.

U izvješćima za 2015. godinu konsolidacija ovisnog društva prikazana je po metodi pune konsolidacije, a pridruženog društva po metodi udjela.

Imovina i obveze Grupe

Imovina Grupe iznosi 4.849 milijuna KM i bilježi povećanje od 332,2 milijuna KM (+7,4%) u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat porasta Zajmova i potraživanja od komitenata i rasta imovine Upravljanja aktivom i pasivom.

Neto zajmovi i potraživanja komitenata iznose 2.783 milijuna KM i bilježe povećanje od 165 milijuna KM (+6,3%), ostvareno povećanjem kredita i građana i pravnih osoba.

Neto potraživanja po financijskom najmu iznose 115,5 milijuna KM i odnose se na potraživanja po financijskom najmu ovisnog društva i u odnosu na prethodnu godinu bilježe blagi pad (-1,2%).

Ostala aktiva iznosi 47,8 milijuna KM koja u odnosu na prethodnu godinu bilježi povećanje od 0,6 milijuna KM (+1,3%)

Nekretnine i oprema iznose 56,5 milijuna KM te u odnosu na prethodnu godinu ova pozicija bilježi smanjenje od 2,4 milijuna KM (-4,1%), kao posljedica smanjenja nekretnina i opreme ovisnog društva.

Tekući računi i depoziti komitenata iznose 3.573,9 milijuna KM. U odnosu na prethodnu godinu tekući računi i depoziti komitenata bilježe povećanje od 260,2 milijuna KM (+7,9%).

Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi iznose 428,7 milijuna KM. U odnosu na prethodnu godinu tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi bilježe povećanje od 57,2 milijun KM (+15,4%) zbog povećanja pozicije tekući računi i depoziti banaka, te neznatnog smanjenja uzetih zajmova.

Grupa ima visoku kapitalnu poziciju s ukupnim kapitalom u iznosu od 712,3 milijuna KM.

Prihodi i rashodi Grupe

Ostvareni prihodi Grupe za 2016. godinu iznose 239,6 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu bilježe porast od 17,7 milijuna KM (+8,0%), od čega 5,7 milijuna KM pripada ovisnom društvu.

Ukupni neto kamatni prihodi Grupe u iznosu od 163,1 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu bilježe povećanje od 10,8 milijuna KM (+7,1%) uslijed većih kamatnih prihoda i manjih kamatnih rashoda, od čega 3,6 milijuna KM pripada ovisnom društvu.

Neto prihodi od naknada i provizija Grupe u iznosu od 61,9 milijuna KM, u odnosu na prethodnu godinu bilježe povećanje od 3,4 milijuna KM (+5,7%), zbog rasta prihoda od vođenja tekućih i transakcijskih računa, paket proizvoda, naknada kartičnog poslovanja, naknada platnog prometa, od čega 0,1 milijuna KM pripada ovisnom društvu.

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

Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i ostali prihodi Grupe u 2016. godini iznosili su 14,7 milijun KM i u usporedbi s prošlom godinom bilježe povećanje od 3,5 milijuna KM (+31,9%), najvećim dijelom zbog povećanja prihoda po osnovu kupoprodaje valuta, a prihodi ovisnog društva iznosili su 2,2 milijuna KM.

Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja Grupe u 2016. godini iznose 123,0 milijuna KM i veći su za 6,2 milijuna KM (+5,3%) u odnosu na prethodnu godinu, u čemu su troškovi ovisnog društva učestvovali sa 4,9 milijuna KM.

Umanjenja vrijednosti i rezerviranja

U 2016. godini Grupa je za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja izdvojila 29,9 milijuna KM što je za 14,1 milijuna KM (+88,8%) više u odnosu na prethodnu godinu, gdje su troškovi ovisnog društva iznosili 6,5 milijuna KM.

Pregled poslovanja Banke

Banka je u 2016. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 92,3 milijuna KM što je 3,1 milijuna KM više u odnosu na prethodnu godinu (+3,5%). Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem većih ostvarenih prihoda uslijed većeg neto kamatnog prihoda, prihoda od naknada i provizija te prihoda od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika, uz porast troškova poslovanja kao rezultat ulaganja u projekte koji imaju za cilj daljnje unaprjeđenje efikasnosti poslovanja i razvoj novih proizvoda te porast ukupnih troškova umanjena vrijednosti i rezerviranja u odnosu na prethodnu godinu (+47,7%), što potvrđuje sposobnost generiranja stabilne operativne dobiti i učinkovito upravljanje troškovima.

Kroz kontinuiranu usmjerenost na poboljšanje kvalitete usluga, prepoznavanje i zadovoljenje potreba klijenata fokusirajući se na pojednostavljenje proizvoda i unaprjeđenje efikasnosti procesa, Banka je zadržala vodeću poziciju na tržištu i dodatno se učvrstila u odnosu na konkurente.

Prihodi i rashodi

Ostvareni prihodi Banke za 2016. godinu iznose 233,9 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu bilježe porast od 12,0 milijuna KM (+5,4%).

Ukupni neto kamatni prihodi iznose 159,5 milijuna KM, čine 68,2% ukupnih prihoda i ostvarili su rast za 7,2 milijuna KM (+4,8%) kao rezultat većih kamatnih prihoda i manjih kamatnih rashoda. Neto prihodi od naknada i provizija iznose 61,8 milijuna KM, u strukturi ukupnih prihoda čine 26,4%, te bilježe rast od 5,6% u odnosu na prethodnu 2015. godinu.

Neto prihod od kamata

Ostvareni neto prihodi od kamata u 2016. godini iznose 159,5 milijuna KM, što je povećanje od 7,2 milijuna KM (+4,8%) u odnosu na ostvarenje prethodne godine. Unatoč kontinuiranom trendu snižavanja kamatnih stopa na tržištu, Banka je ostvarila značajan rast volumena zajmova komitenata i vrijednosnih papira te time povećala kamatne prihode. Rast kamatnog prihoda (+1,7%) je efekt većeg volumena bruto zajmova i potraživanja od komitenata (+6,0%), većeg volumena vrijednosnih papira (+1,2%) te većeg prinosa od ulaganja u vrijednosne papire u odnosu na prethodnu godinu. Optimizacijom cijena i strukture depozita zabilježeno je smanjenje kamatnog rashoda (-10,9%) uz istovremeno zadržavanje povjerenja klijenata i rast volumena tekućih računa i depozita komitenata (+7,9%).

Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 61,8 milijuna KM te su zabilježili godišnji rast od 3,3 milijuna KM (+5,6%).

Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast prihoda od vođenja tekućih i transakcijskih i paket računa, kartičnog poslovanja, ali i rasta prihoda od naknada od platnog prometa kao rezultat većeg volumena transakcija.

Neto dobici od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i ostali prihodi

Neto dobici od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i ostali prihodi u 2016. godini iznose 12,5 milijuna KM i bilježe povećanje od 1,4 milijuna KM u poređenju s prošlom godinom. Prihodi po osnovu kupoprodaje valuta su veći za 1,0 milijun KM u odnosu na prethodnu godinu, dok su ostali prihodi veći za 0,4 milijuna KM.

Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja u 2016. godini iznose 118,1 milijuna KM i veći su za 1,3 milijuna KM (+1,1%) u odnosu na prethodnu godinu.

Troškovi zaposlenika iznose 53,6 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 0,9 milijuna KM (-1,6%).

Ostali troškovi poslovanja bilježe porast u odnosu na prethodnu godinu usljed većih administrativnih troškova i troškova marketinga, troškova osiguranja depozita, uz optimizaciju troškova nekretnina. Banka nastoji kontinuirano poboljšavati procesnu efikasnost što je doprinijelo smanjenju udjela troškova poslovanja u poslovnim prihodima 2,2 pp u odnosu na prethodnu godinu, te udio iznosi 50,5%.

Umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Banka je u 2016. godini za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja izdvojila 23,4 milijuna KM što je za 7,6 milijuna KM (47,7%) veće u odnosu na prethodnu godinu.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja iznose 17,4 milijuna KM, a rezultat su 6,9 milijuna KM novog troška rezerviranja (od čega se na kredite pravnih osoba odnosi 6 milijuna KM, a na kredite građana 0,9 milijuna KM troška), te novog troška rezerviranja na portfelj osnovi za prihodujući portfelj u iznosu od 10,5 milijuna KM i veći su za 5,7 milijuna KM (48,3%) u odnosu na prethodnu godinu.

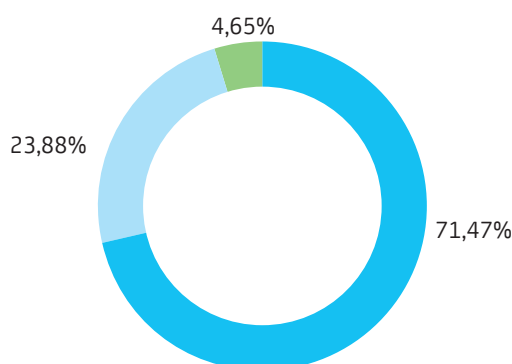
Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

Pregled poslovanja Banke

Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja iznose 6,0 milijuna KM novog troška rezerviranja, od čega su troškovi rezerviranja po osnovu izvanbilance 4,5 milijuna KM, trošak rezerviranja po ostaloj imovini 0,7 milijuna KM, troškovi rezerviranja po sudskim sporovima 0,8 milijuna KM.

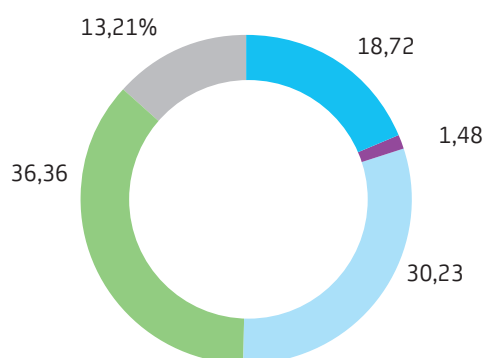
Struktura prihoda i rashoda za 2016. godinu

Struktura prihoda



- Prihod od kamata
- Prihod od naknada i provizija
- Ostali prihodi

Struktura rashoda

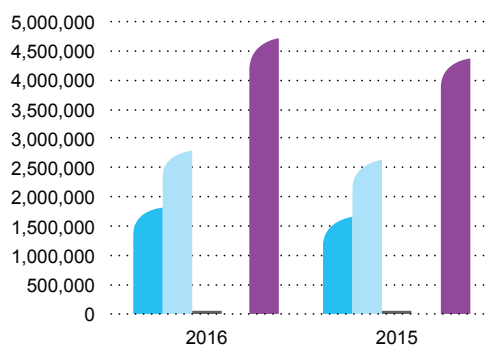


- Rashod od kamata
- Rashodi od naknada i provizija
- Troškovi osoblja
- Operativni troškovi
- Rezerviranja za umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja i ostala rezerviranja

Imovina Banke

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2016. godine iznosi 4.713,8 milijuna KM i bilježi povećanje od 338,1 milijuna KM (+7,7%) u odnosu na prethodnu godinu. Značajan rast imovine uglavnom je rezultat porasta zajmova i potraživanja od komitenata, koji bilježe rast od 165,2 milijuna KM (+6,3%), i rasta imovine Upravljanja aktivom i pasivom (+167,8 milijuna KM/+10,1%) u odnosu na prethodnu godinu.

Struktura imovine (000) KM



- Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom
- Zajmovi i potraživanja od komitenata
- Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina
- Ostala imovina

Imovina i obveze banke

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 38,8% ukupne imovine Banke, i u odnosu na prethodnu godinu povećana je za 167,8 milijuna KM (10,1%) te iznosi 1.827,7 milijuna KM.

Struktura ovih sredstava je sljedeća:

(u '000 KM)	Banka	
	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2015.
Gotovina i ekvivalenti gotovine	745.515	776.735
Obavezna pričuva kod Centralne banke BiH	366.379	302.868
Plasmani i zajmovi drugim bankama	282.149	151.808
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	433.698	428.547
	1.827.741	1.659.958

Banka je tijekom cijele godine održavala likvidnost znatno iznad zahtjevanih 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 2016.	31. prosinac 2015.	Promjena
Bruto zajmovi			
Pravne osobe	1.425.760	1.319.205	106.555
Gradani	1.663.146	1.594.302	68.844
	3.088.906	2.913.507	175.399
Rezerviranja			
Pravne osobe	201.594	197.607	3.987
Gradani	104.754	98.527	6.227
	306.348	296.134	10.214
Neto zajmovi			
Pravne osobe	1.224.166	1.121.598	102.568
Gradani	1.558.392	1.495.775	62.617
	2.782.558	2.617.373	165.185

Bruto zajmovi od komitenata bilježe porast od 175,4 milijuna KM (+6,0%) na godišnjem nivou te s krajem 2016. godine iznose 3.088,9 milijuna KM.

Bruto zajmovi pravnim osobama (uključujući državne i javne institucije) na kraju 2016. godine iznose 1.425,8 milijuna KM i povećani su za 106,6 milijuna KM (+8,1%) unatoč i dalje prisutnom nedostatku kvalitetnih investicija na tržištu. Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 46,2% i povećano je u odnosu na prethodnu godinu za 0,9pp.

Bruto zajmovi građana na kraju 2016. godine iznose 1.663,1 milijuna KM i povećani su za 68,8 milijuna (+4,3%), kao rezultat prepoznavanja zahtjeva i potreba komitenata.

Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 53,8% i smanjeno je u odnosu na kraj prethodne godine za 0,9pp.

U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (71,8%), dugoročne stambene zajmove (15,1%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (7,2%) i zajmove po karticama (5,3%).

Dugoročni zajmovi participiraju sa 65,1%, dok kratkoročni participiraju sa 34,9% u ukupnim bruto zajmovima pravnih osoba.

Rezerviranja za umanjene vrijednosti zajmova u odnosu na prethodnu godinu bilježe rast od 10,2 milijuna KM, pri čemu rezerviranja za

Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

Imovina i obveze banke (NASTAVAK)

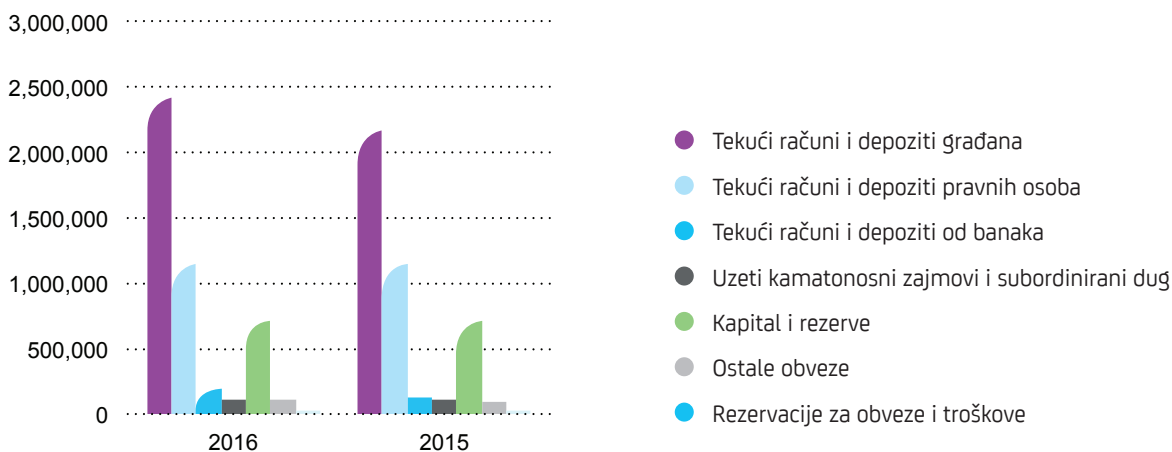
zajmове pravnim osobama rastu za 4 milijuna KM, a rezerviranja za zajmове građanima rastu za 6,2 milijuna KM.

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

Neto zajmovi komitenata iznose 2.782,6 milijuna KM i bilježe porast od 165,2 milijuna KM (+6,3%) u odnosu na prethodnu godinu i oni čine 59,0% ukupne imovine Banke.

Struktura obveza, kapitala i rezervi Banke – usporedba s prethodnom godinom:

Struktura obveza (000) KM



Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata na kraju 2016. godine iznose 3.579,0 milijuna KM i veći su 262,1 milijuna KM (7,9%) u odnosu na prethodnu godinu. Navedena pozicija predstavlja 75,9% ukupne pasive Banke.

Tekući računi i depoziti pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznose 1.152,5 milijuna KM i manji su za 1,6 milijun KM (-0,1%) u odnosu na prethodnu godinu. Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 32,2%.

Učešće sredstava po viđenju u ukupnim depozitima pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznosi 84,8%, a oročenih 15,2%.

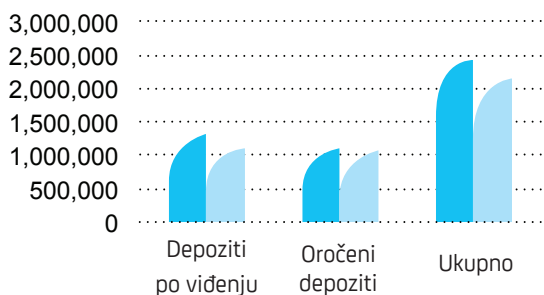
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana na kraju 2016. godine

iznose 2.426,5 milijuna KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 263,7 milijuna KM (+12,2%). Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 67,8%. U ukupnim depozitima građana oročeni depoziti čine 45,9%, a depoziti po viđenju 54,1%.

Imovina i obveze banke (NASTAVAK)

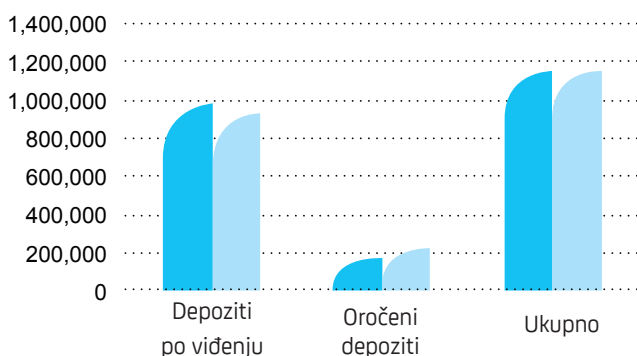
Struktura tekućih računa i depozita komitenata Banke – usporedba s prethodnom godinom:

Tekući računi i depoziti građana



- Tekući računi i depoziti građana 2016
- Tekući računi i depoziti građana 2015

Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države



- Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države 2016
- Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države 2015

Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2016. godine iznose 186,8 milijuna KM, te su povećani za 58,9 milijuna KM (+46,0%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzeti zajmovi Banke na kraju 2016. godine iznose 103,8 milijuna KM i manji su za 3,1 milijuna KM (-2,9%) u odnosu na prethodnu godinu, usljed servisiranja redovnih obveza po kreditima.

Uzete zajmove čine sredstva UniCredit Bank Austria AG, EIB¹, EBRD², KfW, Fondacija za održivi razvitak "OdRaz" (sredstva Svjetske banke).

Učešće depozita banaka u ukupnoj pasivi Banke iznosi 4,0%, dok učešće uzetih zajmova iznosi 2,2%. U odnosu na prethodnu godinu učešće depozita banaka i uzetih zajmova u ukupnoj pasivi Banke povećano je za 0,8 pp.

Kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 711,2 milijun KM, što predstavlja smanjenje od 8,2 milijuna KM u odnosu na kraj prethodne godine i rezultat je isplate dividende te uključivanja ostvarene dobiti za tekuću godinu u rezerve Banke.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 15,2%, što je smanjenje od 1,4% u odnosu na kraj prethodne godine.

Stopa adekvatnosti kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 15,7% i veća je u odnosu na prethodnu godinu za 0,5 pp.

Adekvatnost kapitala po Basel III metodologiji za 2016. godinu je također značajno iznad propisanog limita.

Ključni pokazatelji poslovanja

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 11,4% te bilježi pad u odnosu na prethodnu godinu (-0,4 pp).

ROA je na istom nivou kao i prethodne godine i iznosi 2,0%.

Pokazatelj efikasnosti (trošak/prihod) iznosi 50,5% i bolji je za 2,2 pp u odnosu na prethodnu godinu usljed značajnog porasta prihoda.

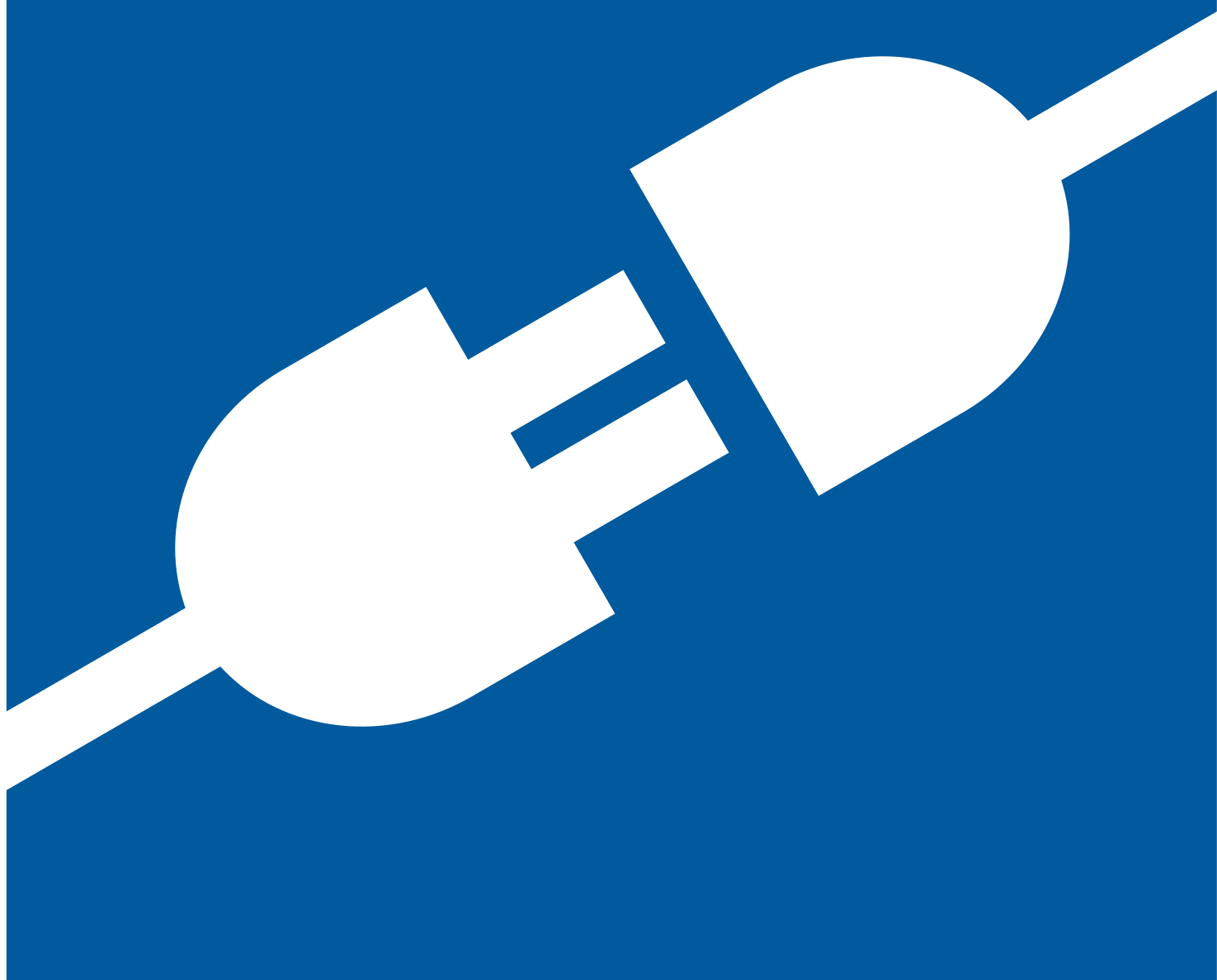
Omjer neto kredita i depozita iznosi 77,7% te kontinuirano potvrđuje sposobnost održavanja visokog nivoa samoodrživosti odnosno financiranja kredita kroz vlastite izvore.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 94,5 tisuća KM i bilježi rast u odnosu na prethodnu godinu 7,6 tisuća KM, što je rezultat rasta operativne dobiti uz optimizaciju broja uposlenika.

1 European Investment Bank

2 European Bank for Reconstruction and Development

Suradnja i sinergija



Naša sposobnost da surađujemo i ostvarujemo sinergiju među odjelima i geografskim područjima je ono što nas čini unikatnim, te nam omogućava da budemo “Jedna banka, jedan UniCredit”. Mi smo prava paneuropska banka i nesmetano poslujemo kroz cijelu Grupu.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

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 upravljanja Bankom. Skupštinu Banke čine dioničari Banke.

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

Revidirana financijska izvješća bit će predložena na usvajanje dioničarima na Skupštini Banke.

Na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je imala 36 dioničara. Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska sa 118,189 običnih dionica i 176 prioriternih 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 dionice serije „A“, nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici i 184 prioriternu kumulativnu 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.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire poslovanje Banke i rad Uprave, utvrđuje poslovnu politiku, donosi opće interne akte Banke, poslovne i druge politike i procedure te odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom, Statutom i drugim aktima Banke. Nadzorni odbor ima 7 članova koje biraju dioničari na Skupštini dioničara Banke na razdoblje od 4 godine.

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

Članovi Nadzornog odbora Banke u 2016. godini su:

1.	Miljenko Živaljić	Predsjednik	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
2.	Claudio Cesario	Zamjenik predsjednika (od 20. listopada 2016. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
	Romeo Collina	Zamjenik predsjednika (do 19. listopada 2016. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
3.	Marko Remenar	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
4.	Dijana Hrastović	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
5.	Jasna Mandac	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
6.	Helmut Franz Haller	Član	UniCredit Bank Austria AG, Beč, Austrija
7.	Georg Günther Horndasch	Član (od 20. listopada 2016. godine)	UniCredit S.p.A, podružnica München, Njemačka
	Christian Emil Michalek	Član (do 19. listopada 2016. godine)	UniCredit Bank Austria AG, Beč, Austrija

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (NASTAVAK)

Uprava Banke

Uprava organizira rad i rukovodi poslovanjem Banke.

Upravu Banke čine direktor i izvršni direktori, koje imenuje Nadzorni odbor, uz prethodno pribavljenu suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije BiH. Mandat direktora je 4 godine.

Direktor predsjedava Upravom, rukovodi poslovanjem, zastupa i predstavlja Banku i odgovara za zakonitost poslovanja.

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

Članovi Uprave Banke u 2016. godini su:

1.	Dalibor Čubela	Direktor Banke (od 1. kolovoza 2016. godine)
	Ivan Vlaho	Direktor Banke (do 31. srpnja 2016. godine)
2.	Igor Bilandžija	Izvršni direktor za Korporativno i investicijsko bankarstvo (novi mandat od 1. kolovoza 2016. godine)
3.	Amina Mahmutović	Izvršna direktorica za Upravljanje rizicima (novi mandat od 1. kolovoza 2016. godine)
4.	Viliam Pätoprstý	Izvršni direktor za Upravljanje financijama (od 1. studenog 2016. godine)
	Gordan Pehar	Izvršni direktor za Upravljanje financijama (do 31. srpnja 2016. godine)
5.	Davor Pavlič	Izvršni direktor za Podršku bankarskom poslovanju (novi mandat od 1. kolovoza 2016. godine)
	Stefano Gison	Izvršni direktor za Podršku bankarskom poslovanju (do 29. veljače 2016. godine)
6.	Slaven Rukavina	Izvršni direktor za Maloprodaju (od 1. kolovoza 2016. godine)
	Edin Gajević	Izvršni direktor za Maloprodaju (do 30. travnja 2016. godine)

Odbor za reviziju

Odbor za reviziju je odgovoran za nadzor provođenja i angažiranja vanjske revizorske tvrtke koja će obaviti reviziju godišnjih financijskih izvješća i nadzor rada interne revizije, uključujući kontrolu godišnjeg

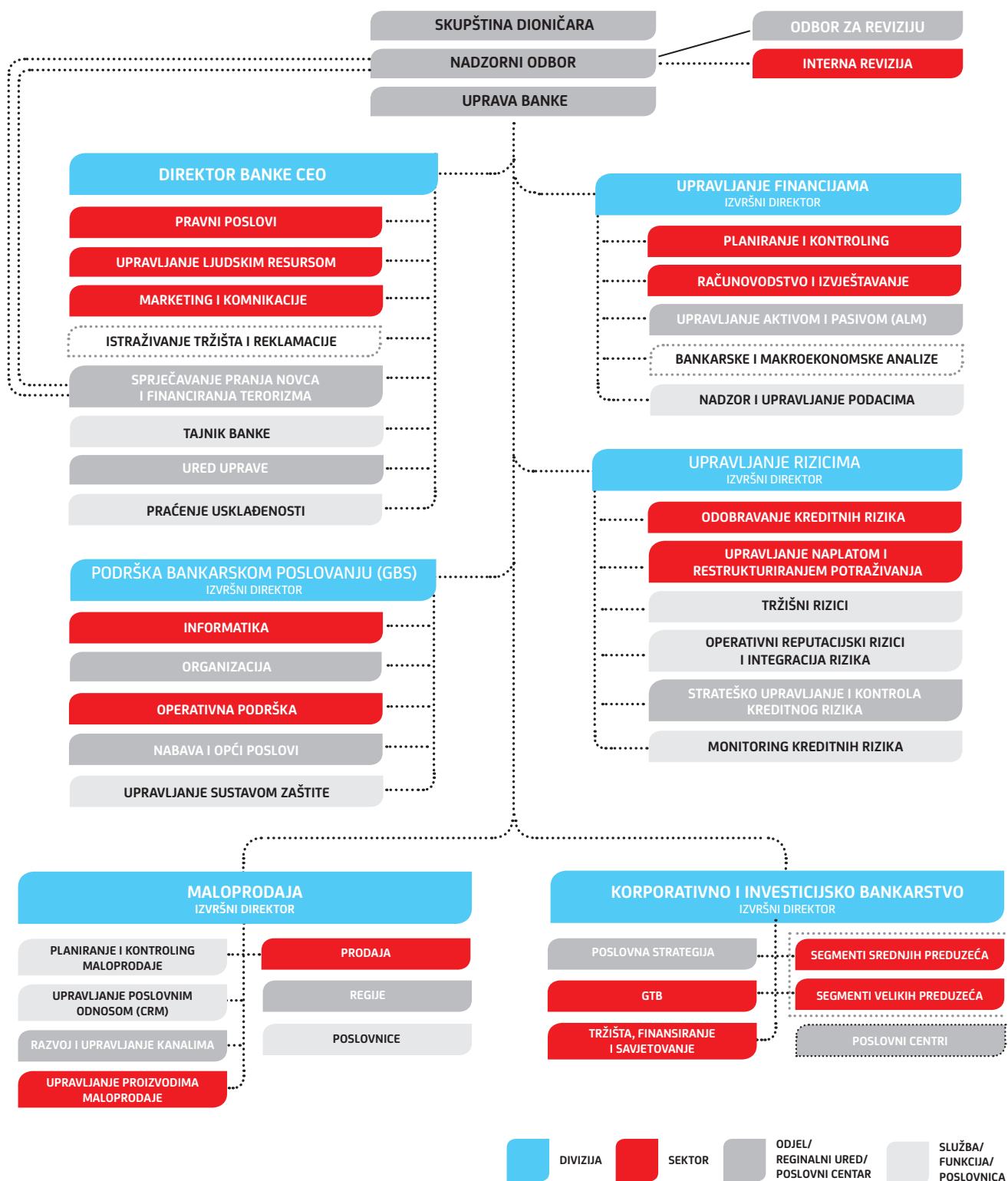
obračuna. Odbor za reviziju ima 5 članova koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine.

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

Članovi Odbora za reviziju u 2016. godini su:

1.	Danimir Gulín	Predsjednik
2.	Marijana Brcko	Član
3.	Hrvoje Matovina	Član
4.	Christian Pieschel	Član
5.	Ante Križan	Član (od 23. prosinca 2016. godine)
	Angelika Glavanovits	Član (do 22. prosinca 2016. godine)

Organizacijska struktura Banke na dan 31. prosinca 2016. godine - podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



Rukovodstvo i organizacija upravljanja (NASTAVAK)

Uposlenici

Grupa na dan 31. prosinca 2016. godine zapošljava 1.279 uposlenika, od čega Banka zapošljava 1.225 uposlenika, a UniCredit Leasing 54.

Banka provodi politiku kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti uposlenika s ciljem prilagodbe Banke i Grupe zahtjevima regulatora, te ekonomskom okruženju, novoj konkurenciji i tehnološkim inovacijama, koji utječu na samo poslovanje Banke. Današnje izazovno poslovno okruženje i povećana kompleksnost zahtijevaju proaktivan pristup i dinamičnu organizaciju Banke, što stavlja uposlenike na prvo mjesto, kao i brigu o njihovom razvoju i naknadama. S tim ciljem, Banka kontinuirano radi na pojednostavljenju procesa upravljanja radnom uspješnošću, te na poticanju kulture pravovremene povratne informacije.

Ulažemo u programe razvoja u cilju unaprjeđenja profesionalnih vještina uposlenika, kao i kvalitete i odgovornosti rukovoditelja. Vjerujemo da je različitost na svim razinama naše organizacije od suštinske važnosti za generiranje vrijednosti za uposlenike, klijente, zajednicu i vlasnike. Naša raznolika radna snaga omogućuje nam bolje razumijevanje različitih kultura, poslovnih prilika i potreba klijenata. Zbog toga nastavljamo ulagati u izgradnju kulture inkluzije kroz promicanje jednakosti spolova, te poštivanje dobne razlike.

Po rezultatima istraživanja organizacijske klime uposlenici iskazuju visoko zadovoljstvo radom, te visoku stopu predanosti i posvećenosti u radu. Kontinuirano i predano iznalazimo rješenja koja pozitivno utječu na zadovoljstvo uposlenika poslom, njihovu motiviranost i lojalnost. Obrazovanje uposlenika i jačanje njihovih kompetencija uvijek su na prvom mjestu.

Nagrađivanje

Podrška strategiji Banke je i nagrađivanje uposlenika. Kroz sustav varijabilnog nagrađivanja, pravo na varijabilnu nagradu može ostvariti svaki uposlenik Banke, pri čemu se nagrađivanje realizira u ovisnosti o: individualnoj uspješnosti uposlenika, uspješnosti organizacijske jedinice, te konačno i uspješnosti Banke i Grupe UniCredit u cjelini.

Kako bi se osiguralo održivo varijabilno nagrađivanje, s ključnim ciljem motivacije i zadržavanja zaposlenih, 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

Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2016. godine, Banka je imala sljedeću strukturu dioničara:

Dioničar	% 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
UKUPNO	100%	119.195

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 83/09), Uprava Banke je dužna osigurati da za svako financijsko razdoblje financijska izvješća budu sastavljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja („MSFI“), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u UniCredit Bank d.d. (Banka) i njena ovisna i pridružena društva (zajedno: Grupa), kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje. MSFI je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.


Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka i Grupa 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 i Grupa 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 i Grupe te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave



Direktor
Dalibor Ćubela



Izvršni direktor za Upravljanje financijama
Viliam Pätoprstý

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

15. veljača 2017. godine

Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar:

Obavili smo reviziju priloženih konsolidiranih financijskih izvješća UniCredit Bank d.d. Mostar (u daljnjem tekstu: Banka) i njenih ovisnih i pridruženih društava (zajedno: Grupa), koji se sastoje od konsolidiranog izvješća o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, konsolidiranog izvješća o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, konsolidiranog izvješća o promjenama na kapitalu i konsolidiranog izvješća o novčanim tijekovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih bilješki.

Također, obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvješća UniCredit Bank d.d. Mostar, koji se sastoje od izvješća o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, izvješća o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama na kapitalu i izvješća o novčanim tijekovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih bilješki.

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih financijskih izvješća u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje financijskih izvješća koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prijevare ili grešaka.

Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o priloženim financijskim izvješćima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji i standardima revizije primjenjivim u Federaciji Bosne i Hercegovine. Navedeni standardi zahtijevaju da se pridržavamo etičkih uvjeta i da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da financijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim izvješćima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvješća, bilo kao posljedica prijevare ili greške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje financijskih izvješća, kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Grupi i Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvješća u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijska izvješća prikazuju objektivno i fer, u svim materijalno značajnim stavkama, financijski položaj Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2016. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčanog tijeka, za godinu koja je tada završila, i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Ostale izvještajne i regulatorne obaveze

Zahtjevi Zakona o računovodstvu i reviziji

Prema zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, član 44., Banka dostavlja konsolidirana i nekonsolidirana izvješća Finansijsko-informatičkoj agenciji („FIA“) u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvješća za banke i finansijske organizacije koje banke dostavljaju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (“Službene novine Federacije BiH”, broj 82/10).

Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani kao dodatak ovim konsolidiranim i nekonsolidiranim finansijskim izvješćima na stranicama 137. do 154., a sadrže konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, te ne predstavljaju sastavni dio konsolidiranih i nekonsolidiranih finansijskih izvješća koji su prikazani na stranicama 30. do 36. Finansijske informacije predstavljene u priloženim obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvješća Banke i Grupe.

Godišnje izvješće o poslovanju

Uprava Banke je pripremila Godišnje izvješće o poslovanju. Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije a u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i primjenjivim standardima revizije u Federaciji Bosne i Hercegovine, izraziti mišljenje o tome da li se u svim značajnim odrednicama podudaraju informacije objavljene u Godišnjem izvješću sa konsolidiranim i nekonsolidiranim finansijskim izvješćima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke niti informacije osim finansijskih a koje su izvedene iz konsolidiranih i nekonsolidiranih finansijskih izvješća. Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Prema našem mišljenju, finansijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću podudaraju se, u svim značajnim odrednicama sa spomenutim konsolidiranim i nekonsolidiranim finansijskim izvješćima na dan 31. prosinca 2016. godine.

Deloitte d.o.o.


Sead Bahtanović, direktor i ovlaštteni revizor




Sabina Softić, partner i ovlaštteni revizor

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

15. veljača 2017. godine

Izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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

	Bilješke	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	199.762	192.746	189.569
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(36.640)	(33.209)	(37.288)
Neto prihod od kamata		163.122	159.537	152.281
Prihodi od naknada i provizija	8	64.505	64.395	61.161
Rashodi od naknada i provizija	9	(2.648)	(2.618)	(2.655)
Neto prihod od naknada i provizija		61.857	61.777	58.506
Prihod od dividendi		12	12	12
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	10	10.694	10.694	9.719
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica				1
Ostali prihodi	11	3.949	1.840	1.380
Prihod iz redovnog poslovanja		239.634	233.860	221.899
Amortizacija	24, 25, 26	(11.505)	(10.002)	(9.677)
Troškovi poslovanja	12	(111.518)	(108.115)	(107.187)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit		116.611	115.743	105.035
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	13	(29.948)	(23.427)	(15.864)
Udio u dobiti pridruženih društava		173	-	-
Dobit prije oporezivanja		86.836	92.316	89.171
Porez na dobit	14	(10.923)	(10.789)	(9.587)
NETO DOBIT		75.913	81.527	79.584

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

	Bilješke	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Dobit za godinu		75.913	81.527	79.584
Ostala sveobuhvatna dobit:				
Stavke koje će biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka kada budu zadovoljeni specifični uvjeti:				
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		225	225	(192)
Stavke koje mogu biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka:				
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		36	36	(24)
		261	261	(216)
UKUPNO SVEOBUHvatNA DOBIT		76.174	81.788	79.368
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	36	638,27	685,48	669,13

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine

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

	Bilješke	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
IMOVINA					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	15	745.516	745.515	776.736	776.735
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	16	366.379	366.379	302.868	302.868
Zajmovi i potraživanja od banaka	17	282.158	282.149	151.819	151.809
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	433.698	433.698	428.547	428.547
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	4	4	8	8
Zajmovi i potraživanja od komitenata	20	2.783.464	2.782.558	2.618.456	2.617.373
Potraživanja po finansijskom najmu	21	115.463	-	116.894	-
Ostala imovina i potraživanja	22	47.837	37.238	47.276	34.011
Ulaganja u pridružena društva	23	633	460	460	460
Ulaganja u investicijske nekretnine	24	4.245	1.653	4.453	-
Nekretnine i oprema	25	56.480	50.921	56.329	50.788
Nematerijalna imovina	26	13.293	13.183	13.191	13.057
UKUPNO IMOVINA		4.849.170	4.713.758	4.517.037	4.375.656
OBVEZE					
Tekući računi i depoziti banaka	27	186.794	186.794	127.921	127.921
Tekući računi i depoziti od komitenata	28	3.573.891	3.578.950	3.313.688	3.316.882
Primljeni depoziti učešća korisnika najma	29	765	-	553	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	2	2	6	6
Zajmovi	30	241.862	103.782	243.512	106.864
Ostale obveze	31	106.029	105.747	82.256	81.840
Rezerviranja za obveze i troškove	32	25.006	24.825	19.824	19.699
Tekuća porezna obveza		1.310	1.300	1.767	1.701
Odgođena porezna obveza	14	1.129	1.129	1.301	1.301
UKUPNO OBVEZE		4.136.788	4.002.529	3.790.828	3.656.214
KAPITAL					
Dionički kapital	33	119.195	119.195	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)	(81)	(81)
Dionička premija		48.317	48.317	48.317	48.317
Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice		(89)	(89)	(334)	(334)
Revalorizacijske rezerve po aktuarskoj dobiti/gubitku		16	16	-	-
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		20.682	20.682	20.682	20.682
Zadržana dobit		524.342	523.189	538.430	531.663
UKUPNO KAPITAL		712.382	711.229	726.209	719.442
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		4.849.170	4.713.758	4.517.037	4.375.656

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Izvješće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa 2015.	Banka 2015.
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti				
Naplaćena kamata	200.858	193.296	188.121	188.121
Naplaćene provizije i naknade	64.487	64.377	61.056	61.056
Plaćena kamata	(40.190)	(36.756)	(37.323)	(37.323)
Plaćene provizije i naknade	(2.055)	(2.025)	(2.603)	(2.603)
Plaćeni troškovi poslovanja	(111.449)	(108.046)	(102.768)	(102.768)
Neto primici od trgovanja	10.692	10.692	9.718	9.718
Ostali primici	2.972	863	1.379	1.379
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama	125.315	122.401	117.580	117.580
(Povećanje) / smanjenje operativne imovine:				
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	(63.511)	(63.511)	(35.453)	(35.453)
Zajmovi i potraživanja od banaka	(125.430)	(125.431)	188.765	188.765
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(185.143)	(183.366)	(151.249)	(151.249)
Ostala imovina	(7.362)	(6.499)	(3.546)	(3.546)
Neto povećanje operativne imovine	(381.446)	(378.807)	(1.483)	(1.483)
Povećanje / (smanjenje) operativnih obveza:				
Tekući računi i depoziti kod banaka	59.118	59.118	32.163	32.163
Tekući računi i depoziti od komitenata	258.188	259.841	337.200	337.200
Ostale obveze	24.944	23.279	10.730	10.730
Neto povećanje operativnih obveza	342.250	342.238	380.063	380.063
Neto povećanje gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	86.119	86.832	496.160	496.160
Plaćeni porez na dobit	(11.380)	(11.190)	(8.252)	(8.252)
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti	74.739	74.642	487.908	487.908
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti				
Stjecanje nekretnina i opreme	(9.335)	(7.520)	(5.601)	(5.601)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	1.631	1.273	225	225
Stjecanje nematerijalne imovine	(3.495)	(3.420)	(5.709)	(5.709)
(Gubici) / primici od otkupa financijske imovine raspoložive za prodaju	106.210	106.210	161.066	161.066
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(109.743)	(109.743)	(266.102)	(266.102)
Kupovina pridruženih društava	-	-	(460)	(460)
Isplata dividendi	(90.001)	(90.001)	-	-
Primici od dividendi	12	12	12	12
Novac stečen od ovisnog društva	-	-	1	-
Neto gotovina korištena u ulagačkim aktivnostima	(104.721)	(103.189)	(116.568)	(116.569)

Izvešće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa 2015.	Banka 2015.
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti				
Otplata subordiniranog duga	-	-	(19.558)	(19.558)
Primici od kamatonosnih pozajmica	80.189	14.669	20.828	20.828
Otplata kamatonosnih pozajmica	(81.767)	(17.682)	(72.352)	(72.352)
Neto gotovina korištena u financijskim aktivnostima	(1.578)	(3.013)	(71.082)	(71.082)
Neto priljev gotovine	(31.560)	(31.560)	300.258	300.257
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine	340	340	5.002	5.002
Neto (smanjenje) / povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	(31.220)	(31.220)	305.259	305.259
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	776.736	776.735	471.476	471.476
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	745.516	745.515	776.736	776.735

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvješće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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

Grupa	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2015. godine	119.195	(81)	48.317	(118)	-	20.682	452.079	640.074
Efekt stjecanja ovisnog društva (Bilješka 34.)	-	-	-	-	-	-	6.767	6.767
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	79.584	79.584
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(216)	-	-	-	(216)
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(24)	-	-	-	(24)
Odgodeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 14.)	-	-	-	24	-	-	-	24
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(216)	-	-	-	(216)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	(216)	-	-	79.584	79.368
Stanje na dan 31. prosinca 2015. godine	119.195	(81)	48.317	(334)	-	20.682	538.430	726.209
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	75.913	75.913
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	236	-	-	-	236
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	18	-	-	18
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	36	-	-	-	36
Odgodeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14)	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Odgodeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 14.)	-	-	-	(27)	-	-	-	(27)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	245	16	-	-	261
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	245	16	-	75.913	76.174
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	(90.001)	(90.001)
Stanje na dan 31. prosinca 2016. godine	119.195	(81)	48.317	(89)	16	20.682	524.342	712.382

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izješće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

Banka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2015. godine	119.195	(81)	48.317	(118)		20.682	452.079	640.074
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	79.584	79.584
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(216)	-	-	-	(216)
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(24)	-	-	-	(24)
Odgodeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 14.)	-	-	-	24	-	-	-	24
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(216)	-	-	-	(216)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	(216)	-	-	79.584	79.368
Stanje na dan 31. prosinca 2015. godine	119.195	(81)	48.317	(334)	-	20.682	531.663	719.442
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	81.527	81.527
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(90.001)	(90.001)
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	236	-	-	-	236
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	18	-	-	18
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	36	-	-	-	36
Odgodeni porez po rev.rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 14)	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Odgodeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 14.)	-	-	-	(27)	-	-	-	(27)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	245	16	-	-	261
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	245	16	-	81.527	81.788
Stanje na dan 31. prosinca 2016. godine	119.195	(81)	48.317	(89)	16	20.682	523.189	711.229

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Upravljanje rizikom

Kako bismo bili uspješni u onome što radimo, mi moramo preuzimati rizike, ali i strogo upravljati tim rizicima. Moramo u potpunosti biti svjesni posljedica svojih odluka, te moramo preuzimati rizike, ali samo one prave. U tom cilju, moramo imati kvalitetno upravljanje rizikom u svemu što radimo.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

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

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

UniCredit Bank d.d. Mostar (u daljnjem tekstu: Banka) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, u ulici Kardinala Stepinca b.b., Mostar. Banka je matično društvo Grupe UniCredit Bank d.d. Mostar (Grupa) koja posluje u Bosni i Hercegovini. Grupu čine UniCredit Bank d.d. i njena ovisna i pridružena društva. Grupa pruža cjelokupnu paletu usluga koje uključuju poslovanje s građanima i pravnim osobama, riznično poslovanje te poslovanje financijskog i operativnog 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 22. prosinca 2015. godine postala vlasnik 100% udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o., Ložionička 7, Sarajevo (osnovna djelatnost društva je financijski i operativni najam) i 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o., Obala Kulina Bana 15, Sarajevo (osnovna djelatnost društva posredovanje u osiguranju).

Ova financijska izvješća obuhvaćaju odvojena financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća Grupe (zajedno: „financijska izvješća“), kao što je definirano Međunarodnim standardom financijskog izvješćivanja 10: „Konsolidirana financijska izvješća“.

Banka je za 2016. godinu konsolidirala izvješće o računu dobiti ili gubitka i bilance stanja ovisnog društva UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo, a UniCredit Broker d.o.o. po metodi udjela.

Usporedni podaci 2015. godine za bilancu stanja su konsolidirani, a podaci za izvješće o računu dobiti ili gubitka ovisnog društva UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo za razdoblje od 22. do 31. prosinca 2015. godine nisu konsolidirani, jer je Banka smatrala da su efekti na konsolidirana financijska izvješća Grupe nematerijalni, te su isti priznati kao dio negativnog goodwilla (koji je nastao kroz stjecanje ovisnog društva) u korist zadržane dobiti Grupe.

Također, Banka nije prethodne godine konsolidirala udio u financijskom rezultatu pridruženog društva UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo za razdoblje od 22. do 31. prosinca 2015. godine, jer je smatrala da su i ovi efekti na konsolidirana financijska izvješća Grupe nematerijalni.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1 Izjava o usklađenosti

Ova financijska izvješća su pripremljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (“MSFI”) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

2.2 Vremenska neograničenost poslovanja

Financijska izvješća su sačinjena pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Grupa biti sposobna realizirati potraživanja i podmiriti obveze u normalnom tijeku poslovanja.

2.3 Osnova prezentiranja

Financijska izvješća Grupe sačinjena su po načelu povijesnog troška, s izuzetkom financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koji se vode po fer vrijednosti.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.3 Osnova prezentiranja (nastavak)

Povijesni trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date 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 obaveza, Grupe 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 uporabi prema MRS 36.

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 (nekororigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze kojima Grupa može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima
- 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 Grupe. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje financijskih izvješća u skladu sa MSFI 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.

2.4 Konsolidacija

Konsolidirana financijska izvješća uključuju financijska izvješća Banke i subjekata pod kontrolom Banke i njezinih podružnica (zajedno: Grupa), zajedno s udjelima Grupe u pridruženim društvima

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.4 Konsolidacija (nastavak)

Poslovna spajanja

Poslovna spajanja se iskazuju primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, na dan kada je Grupa stekla kontrolu. Grupa kontrolira drugi subjekt kad je izložena ili kad ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u subjektu, te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Grupa ponovno procjenjuje da li ima kontrolu kada se promijeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer, ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom. Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

- fer vrijednosti prenesene naknade; uvećano za
- priznati iznos eventualnog nekontrolirajućeg udjela u stečenom subjektu, uvećano za, ako se stjecanje ostvaruje u dijelovima, fer vrijednost postojećeg vlasničkog udjela u stečenom društvu; umanjeno za
- neto priznati iznos (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive stečene imovine i obveza.

Ako zbroj predstavlja negativnu vrijednost, dobitak proizašao iz povoljne kupnje se odmah priznaje u dobiti ili gubitku. Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz dobiti ili gubitak. Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem priznaju se kao trošak u trenutku nastanka. Eventualna potencijalna naknada priznaje se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je potencijalna naknada klasificirana kao kapital i rezerve, ne vrednuje se ponovo, a njezino podmirenje se iskazuje unutar kapitala i rezervi. U drugim slučajevima, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Podružnice (ovisna društva)

Podružnice (ovisna društva) su subjekti koje kontrolira Grupa. Financijska izvješća podružnica (ovisnih društava) uključena su u konsolidirana financijska izvješća od datuma kada je stečena kontrola do dana kada kontrola prestaje.

Računovodstvene politike podružnica (ovisnih društava) mijenjaju se prema potrebi, kako bi se uskladile s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u podružnici (ovisnom društvu) raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativni saldo.

U odvojenim financijskim izvješćima Banke, ulaganja u podružnice (ovisna društva) iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualno umanjeno vrijednosti.

Efekt stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod zajedničkom kontrolom dioničara - krajnjeg Vlasnika koji kontrolira Grupu priznaju se na teret/u korist zadržane dobiti Grupe.

Transakcije koje se elimiraju prilikom konsolidacije

Unutargrupna stanja i transakcije, te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi tečajnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupnih transakcija, elimiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvješća. Nerealizirani gubici se elimiraju na isti način kao i nerealizirani dobitci, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.4 Konsolidacija (nastavak)

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno u konsolidiranim financijskim izvješćima vrednuju primjenom metode udjela. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvješćima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u izvješću o dobiti ili gubitku, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama.

Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva. Dividenda primljena od pridruženih društava priznaje se kao smanjenje ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvješću o financijskom položaju Grupe te kao prihod od dividendi u odvojenom izvješću o dobiti ili gubitku Banke.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu.

Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

2.5 Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti ili gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. 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) tijekom očekivanog trajanja financijske imovine / obveza ili, gdje je to prikladno, tijekom kraćeg razdoblja.

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 prihod odnosno rashod od kamata.

Ostali prihodi od naknada i provizija, uključujući naknade za kartično poslovanje, garancije, zajmove, domaća i međunarodna plaćanja i ostale usluge, priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka i sveobuhvatnoj dobiti po obavljanju pojedine usluge.

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

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.7 Najmovi

Najam kod kojeg Grupa 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 duguju zakupci pod financijskim najmom se knjiže kao potraživanja u iznosu neto ulaganja Grupe 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.

Operativni najam

Imovina koja je predmet operativnog najma prezentirana je u izvješću o financijskom položaju prema prirodi imovine. Prihodi od najma nastali temeljem ugovora o operativnom najmu priznaju se linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja operativnog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i priznaju se tijekom razdoblja najma kao i prihodi od najma. Potencijalne najamnine priznaju se kao prihod u razdoblju u kojem su zarađene. Kod operativnih najмова u kojima je Grupa najmodavac, predmetna imovina se priznaje unutar pozicije Nekretnine i oprema (referenca na računovodstvenu politiku 2.12). Kod operativnih najмова stavki nekretnina Grupe, predmetna imovina se priznaje u izvještaju o financijskom položaju Grupe kao Ulaganje u nekretnine (računovodstvena politika 2.14). politika amortizacije ove imovine je jednaka politici Grupe za amortizaciju slične imovine.

2.8 Primanja uposlenih

U ime svojih uposlenika, Grupa plaća porez na dohodak, kao i doprinose za mirovinsko, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od neuposlenosti, na i iz plaća, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tijekom godine na bruto plaću. Grupa 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 sa 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. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.8 Primanja uposlenih (nastavak)

2.8.1 Dugoročno nagrađivanje uposlenika

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

2.8.2 Ostala primanja uposlenih

Obveze po osnovi drugih dugoročnih primanja uposlenika kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se kao neto iznos sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvješćivanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Kao diskontna stopa, u nedostatku aktivnog tržišta korporativnih dužničkih vrijednosnica, korištena je stopa prosječnog dugoročnog zaduživanja gospodarskih subjekata.

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 sukladno tečaju važećem na taj dan.

Tako nastale tečajne razlike priznaju se u računu dobiti ili gubitka, osim u slučaju tečajnih razlika na nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, 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.

Grupa 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 Grupe i Banke na datum izvješćivanja su sljedeći:

31. prosinac 2016.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,85545 KM
31. prosinac 2015.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,79007 KM

2.10 Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za potrebe izvješća o gotovinskom tijeku 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze se priznaju kada Grupa 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 račun dobiti ili gubitka.

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 računu dobiti ili gubitka.

2.11.1 Financijska imovina – klasifikacija i vrednovanje

Financijska imovina se priznaje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja imovine definirana ugovorenim datumom isporuke financijske imovine u rokovima utvrđenima u skladu sa konvencijama na predmetnom tržištu.

Financijska imovina je klasificirana u sljedeće kategorije: „po fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka“, „koja se drži do dospelja“, „raspoloživa za prodaju“, „zajmovi i potraživanja“ i „financijski najam“.

Klasifikacija financijske imovine ovisi o prirodi i svrsi financijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Grupa trenutno ne posjeduje financijsku imovinu koja se drži do dospelja.

a) Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve naknade za plaćene i primljene stavke koje čine integralni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i ostalih premija ili popusta) kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja.

Financijski instrumenti koji su „raspoloživi za prodaju“ i „zajmovi i potraživanja“ priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.1 Financijska imovina – klasifikacija i vrednovanje (nastavak)

b) *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka*

Grupa imovinu klasificira kao financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, kada se imovina drži kao “namijenjena za trgovanje” radi prodaje ili kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja profita, ili je inicijalno određena kao financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Financijska imovina je klasificirana kao “namijenjena za trgovanje” ako:

- je nabavljena s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identificiranog portfelja financijskih instrumenata koje Grupa drži zajedno, i koja se ponaša po šablonu kratkoročne zarade; ili
- je imovina derivativni instrument koji nije okarakterizirana kao efektivni hedžing instrument.

Financijska imovina može biti priznata kao financijska imovina iskazana po fer vrijednosti iako nije “namijenjena za trgovanje” ako:

- takva klasifikacija eliminira ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala ili
- je financijska imovina dio grupe financijske imovine ili obveza čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentiranim upravljanjem rizika Grupe ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupiranja imovine na toj osnovi ili
- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivata, a u skladu sa MRS 39 koji kaže da svi elementi ovakvog kombiniranog ugovora mogu biti kvalificirani kao financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Financijska imovina priznata kao financijska imovina iskazana po fer vrijednosti prikazuje se po fer vrijednosti, s rezultatom dobiti ili gubitka prikazanom u računu dobiti ili gubitka. Neto dobit ili gubitak priznat u računu dobiti ili gubitka treba sadržavati bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na tu imovinu. Fer vrijednost financijske imovine određuje se na način opisan u Bilješci 41.

c) *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Financijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se klasificira kao raspoloživa za prodaju ili koja nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

(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 – klasifikacija i vrednovanje (nastavak)

c) Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju financijske imovine. Nakon inicijalnog vrednovanja sva financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti. Fer vrijednost određuje se na način opisan u Bilješci 41. Iznimno, vlasničke vrijednosnice koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. revalorizirane rezerve sa izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu tečajnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizirane rezerva se uključuje u račun dobiti i gubitka razdoblja.

Dividende po vlasničkim instrumentima klasificiranim kao "raspoloživi za prodaju" se priznaju kao dobit ili gubitak kada Banka uspostavi pravo da primi dividendu.

Fer vrijednost financijskih sredstava "raspoloživih za prodaju", denominiranih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećem tečaju na datum izvješćivanja. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama tečaja priznaje se kao dobit ili gubitak, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

d) 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 Grupa 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. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

e) **Financijski najam**

Iznos koji duguju zakupci pod financijskim najmom se knjiže kao potraživanja u iznosu neto ulaganja u najmove. Prihod od financijskog najma je raspoređen na računovodstvene periode tako da odražava periodičnu stalnu stopu povrata na ostatak neto investicija u odnosu na najmove.

2.11.2 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

a) **Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku**

Grupa na svaki datum izvješćivanja provjerava postoje li objektivni dokazi za umanjene vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine (događaj koji uzrokuje umanjene vrijednosti), te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjene vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokazi umanjene vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuju:

- značajne financijske poteškoće dužnika;
- nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- odobravanje određenih olakšica dužniku, od strane Grupe, zbog ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na financijske teškoće dužnika, a koje se inače ne bi razmatrale;
- vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju;
- nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća;
- dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjene vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na grupnoj osnovi.

Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjene vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjene vrijednosti na grupnoj osnovi. U svrhu grupne procjene umanjene vrijednosti, financijska imovina grupira se na temelju sličnih obilježja kreditnog rizika.

Za ocjenu grupnog umanjene vrijednosti za gubitke koji su nastali, ali još nisu prepoznati (engleski "IBNR"), te za specifična rezerviranja koja se računaju na grupnoj osnovi, Grupa koristi statističke modele i povijesne podatke o vjerojatnosti nastanka događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, vremenu potrebnom za oporavak te ukupnom iznosu nastalog gubitka, prilagođene za prosudbu Uprave o tome jesu li tekući ekonomski i kreditni uvjeti takvi da je vjerojatno da će stvarni gubici biti veći ili manji od onih izračunatih na temelju povijesnih podataka. Grupa redovito preispituje stope gubitka, te očekivane stope oporavka na svaki datum izvješćivanja, kako bi osigurala što točnije izvješćivanje.

Gubitak od umanjene vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

(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 financijske imovine (nastavak)

a) **Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)**

Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa ispravka vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti ili gubitka. Ukoliko zajmovi i potraživanja imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz račun ispravka vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti ili gubitka.

Ispravka za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu knjiži se ako postoji objektivni dokaz da Grupa neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli ukupan iznos potraživanja po dospelju. Iznosi ispravki za umanjenje vrijednosti po financijskom najmu prikazani u izvješću izračunati su u skladu sa MSFI na način da se najprije procjenjuje da li postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačnog značajna i na portfelj osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i kao takva razmatra na portfelj osnovi za umanjenje.

Kod procjene kolektivnog umanjenja vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu, razmatraju se sljedeće opće smjernice:

- budući gotovinski tijekovi za klijente procijenjeni na osnovu iskustva o povijesnom gubitku za klijente sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- informacije o stopama povrata koje se primjenjuju konzistentno na definirane kategorije imovine;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih gotovinskih tijekova koje se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

Kod individualne procjene umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu, razmatraju se sljedeće stavke:

- procijenjena vrijednost nekretnine/pokretnine na osnovu mišljenja neovisnog sudskog procjenitelja.

Grupa procjenjuje ispravke za umanjenje vrijednosti svakog mjeseca u cilju održavanja odgovarajućeg iznosa rezerviranja za umanjenje potraživanja.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.2 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

b) *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

U slučaju financijske imovine raspoložive za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja dodatno se uzima u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena.

Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti ili gubitka, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u računu dobiti ili gubitka.

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti ili gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida u korist računa dobiti ili gubitka. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, čija je vrijednost prethodno bila umanjena, priznaje se izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti sve do prestanka priznavanja te imovine.

Izuzeće od navedenog su određene vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Grupa na svaki datum izvješćivanja procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti takve financijske imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih zahtijevanim tržišnim prinosom na sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u računu dobiti ili gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti ili gubitka.

2.11.2.1 Prestanak priznavanja financijske imovine

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine isteknu ili ako prenese financijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva imovine na drugi subjekt.

Ako Grupa ne prenese i zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva, i zadrži kontrolu nad financijskom imovinom, Grupa nastavlja priznavati financijsku imovinu.

Prilikom prestanka priznavanja financijske imovine razlika između neto knjigovodstvene vrijednosti imovine, te zbroja primljene naknade i kumulativnih dobitaka i gubitaka prethodno priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.3 Financijske obveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke

a) **Klasifikacija**

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasificirani ili kao financijske obveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana.

Financijske obveze

Financijske obaveze su klasificirane kao financijske obveze "iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka" ili kao "ostale financijske obveze".

Financijske obaveze fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

Grupa obvezu klasificira kao financijsku obvezu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, kada se obveza drži kao "namijenjena za trgovanje" ili je inicijalno određena kao financijska obveza iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Financijska obveza je klasificirana kao "namijenjena za trgovanje" ako:

- je nabavljena s ciljem otkupa u bliskoj budućnosti ili
- je dio identificiranog portfelja financijskih instrumenata koje Grupa drži zajedno, i koja se ponaša po šablonu kratkoročne zarade ili
- je obveza derivativni instrument koji nije karakteriziran kao efektivni hedžing instrument.

Financijska obveza može biti priznata kao financijska obveza iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjena za trgovanje" ako:

- takva klasifikacija eliminira ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala, ili
- je financijska obveza dio grupe financijske imovine ili obveza čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentiranim upravljanjem rizika Grupe ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupiranja imovine na toj osnovi, ili
- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa, a u skladu sa MRS 39 koji kaže da svi elementi ovakvog kombiniranog ugovora mogu biti kvalificirani kao financijska obveza iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Financijska obveza priznata kao financijska obveza iskazana po fer vrijednosti prikazuje se po fer vrijednosti, s rezultatom dobiti ili gubitkom prikazanom u računu dobiti ili gubitka. Neto dobit ili gubitak priznat u računu dobiti ili gubitka treba sadržavati bilo kakvu kamatu koja se odnosi na tu obvezu. Fer vrijednost financijske obveze određuje se na način opisan u Bilješci 41.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze, uključujući i tekuće i depozitne račune, izdane obveznice, subordinirani dug i uzete kamatonosne zajmove, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove.

Ostale financijske obveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.4 Financijske obveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke (nastavak)

a) **Klasifikacija (nastavak)**

Financijske obveze (nastavak)

Ostale financijske obveze (nastavak)

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije financijske obveze i određivanja troška kamate za relevantno razdoblje. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivano razdoblje trajanja financijske obveze ili gdje je to moguće, u kraćem razdoblju.

b) **Prestanak priznavanja financijske obveze**

Grupa prestaje priznavati financijsku obvezu onda, i samo onda, kada je obveza Banke otpuštena, otkazana ili ističe.

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 Grupa izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjениh za troškove izdavanja.

Obveze za ugovore o financijskoj garanciji

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

- iznosa obveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37: „Rezerviranja, nepredviđene obaveze i nepredviđena imovina“ ili
- iznosa inicijalno priznatog i gdje je to odgovarajuće, umanjеноg za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

2.11.5. Netiranje

Financijska imovina i financijske obveze netiraju se, te tako prikazuju u izvješću o financijskom položaju, samo i jedino ukoliko Grupa ima zakonsko pravo na netiranje, te ih namjerava 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.6 Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitila od izloženosti valutnom riziku koji proizlazi iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Grupa ne drži, niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi su klasificirani 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 tijekove.

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.

2.12 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema vode se po povijesnom 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 Grupa u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njezina vrijednost može pouzdano utvrditi.

Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete račun dobiti ili gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine i opremu, osim zemljišta i imovine u pripremi, 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:

Zgrade	2% - 3%
Računala	20% - 30%
Ulaganja u tuđu imovinu	Kroz rok najma
Ostala oprema	7% - 15%

Metode amortizacije, preostala vrijednost nekretnina i opreme, i procijenjeni korisni vijek upotrebe pregledavaju se i po potrebi 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 računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.13 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:

Softver	20%
Ostala nematerijalna imovina	20%

2.14 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, i mjere se po trošku nabavke, uključujući transakcijske troškove.

Amortizacija ove imovine počinje u trenutku u kojem je imovina spremna za uporabu.

Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode tijekom procijenjenog vijeka trajanja imovine gdje je amortizacijska stopa za zgrade 3%.

2.15 Porez na dobit

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

2.15.1 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 izvješćivanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

2.15.2. 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 izvješćivanja 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 koja nije poslovna kombinacija i koja ne utječe 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 izvješćivanja.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Grupa očekuje, na datum izvješćivanja, 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.15 Porez na dobit (nastavak)

2.15.2 Odgođeni porez na dobit (nastavak)

Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvješćivanja, Grupa 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.

2.16 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nefinancijska imovina (osim odgođene porezne imovine) Grupe 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 računu dobiti ili gubitka.

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 vrijednosti umanjena za troškove prodaje ovisno o tome koji je iznos viši. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tijekova 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 novčane tokove (npr. korporativna imovina), njezina nadoknadiva vrijednost se utvrđuje zajedno s imovinom koja generira neovisne novčane tokove, a uz koju se ta imovina može povezati.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se naknadno umanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se naknadno ukida najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

2.17 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Grupa trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog razdoblja, ako postoji vjerojatnoća da će Grupa morati podmiriti navedenu obvezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obveze.

Iznos priznat kao rezerviranje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obveze na datum izvješćivanja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obveza.

Gdje su rezerviranja mjerena pomoću novčanih tijekova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tijekova. Rezerviranja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezerviranje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezerviranje se ukida.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.18 Kapital i rezerve

2.18.1 Dionički kapital

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

2.18.2 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.

2.18.3 Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti priznaje se u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo FBiH (FBA), te nije raspodjeljiva.

2.18.4 Zadržana dobit

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

2.18.5 Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice

Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice uključuju promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.18 Kapital i rezerve (nastavak)

2.18.6 Dividende

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

2.19 Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

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

2.20 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.

2.21 Izvješćivanje po segmentima

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 i investicijsko bankarstvo, Upravljanje aktivom i pasivom, i Centralna jedinica.

Segment „Najam“ u bilješkama segmenata dodat je zbog potrebe prikazivanja podataka za Grupu, te zbog specifičnosti društva povezanog s Bankom.

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. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.22 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 tijekom godine. Tijekom 2016. i 2015. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

2.23 Troškovi posudbe

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

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

Ostali troškovi posudbe priznati su u računu dobiti ili gubitka za razdoblje u kojem su nastali.

Tijekom 2016. i 2015. godine nije bilo kvalificirajuće imovine niti kapitalizacije troškova posudbe.

2.24 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja, kredite i financijski najam Grupa procjenjuje utrživost, te u izvješću o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Grupa ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, te se ona u tom slučaju klasificira kao zaliha za preuzetu imovinu lizing proizvoda i ne amortizira. Preuzetu imovinu Banka prezentira kao ulaganja u investicijske nekretnine. 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 Grupe 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.

Umanjenje vrijednosti imovine opisano je pod stavkom umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine 2.16.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

3.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Slijedeće izmjene postojećih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekuće razdoblje:

- MSFI 14: "Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirana financijska izvješća", MSFI 12: "Objavljanja udjela u drugim subjektima" i MRS 28: "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima" – Investicioni subjekti: Primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MSFI 11: "Zajednički aranžmani" - Računovodstveni tretman sticanja udjela u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija financijskih izvješća" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38: "Nematerijalna imovina" – Objašnjenje o prihvatljivim metodama amortizacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: Plodonosne plantaže (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 27: "Odvojena financijska izvješća" – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.).

Usvajanje spomenutih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvoj promjeni računovodstvenih politika Grupe.

3.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a nisu još usvojeni

Na dan izdavanja ovih financijskih izvješća, slijedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi: Na dan izdavanja ovih financijskih izvješća, sljedeći standardi i tumačenja standarda su objavljeni, ali nisu još na snazi

- MSFI 9: "Financijski instrumenti" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora s kupcima" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- MSFI 16: "Najmovi" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.);
- Izmjene MSFI 2: "Plaćanje temeljeno na dionicama" – Klasifikacija i vrednovanje transakcija plaćanja temeljenih na dionicama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- Izmjene MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" – Primjena MSFI 9: "Financijski instrumenti" s MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018. ili kad MSFI 9: "Financijski instrumenti" bude primijenjen prvi put);

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (NASTAVAK)

3.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a nisu još usvojeni (nastavak)

- Izmjene MSFI 10: “Konsolidirana financijska izvješća” i MRS 28: “Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate” – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (stupanje na snagu odgođeno na neodređeni period dok se ne zaključi istraživački projekt o metodi udjela);
- Izmjene MRS 7: “Izvešće o novčanim tijekovima” – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2017.);
- Izmjene MRS 12: “Porez na dobit” – Priznavanje odgođene porezne imovine od nerealiziranih gubitaka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2017.);
- Izmjene MRS 40: “Ulaganja u nekretnine” – Prijenos ulaganja u nekretnine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja “Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2014.-2016.)” koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene za MSFI 12 će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2017. a izmjene za MSFI 1 i MRS 28 će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- IFRIC 22: “Transakcije u stranim valutama i razmatranje pretplata” (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.).

Grupa je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje prije nego oni stupe na snagu. Grupa predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalni utjecaj na financijska izvješća Grupe u razdoblju inicijalne primjene.

3.3 MSFI 9: “Financijski instrumenti”

Kao osnova za klasifikaciju dužničke imovine koristi se poslovni model subjekta za upravljanje financijskom imovinom i ugovorne karakteristike novčanog tijeka financijske imovine. Shodno tome dužničke instrumente treba mjeriti po amortiziranom trošku ako je:

- a) poslovni model držanje financijske imovine isključivo za prikupljanje ugovornih novčanih tijekova,
- b) ugovorni novčani tijekovi isključivo odražavaju isplate glavnica i kamata.

Sva ostala dužnička instrumenta i instrumenta kapitala, uključujući i investicije u složene kreditne instrumente i kapitalne investicije, moraju biti priznata po fer vrijednosti i prikazuju se kroz izvješće o dobiti ili gubitku, osim kapitalnih investicija koja se ne drže radi trgovine, koji se mogu zabilježiti u izvješću o dobiti ili gubitku ili u rezervi.

Zahtjevi novog standarda na području umanjenja vrijednosti temelje se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka te zamjenjuje trenutni MRS 39 model nastalih gubitaka. Novi model očekivanog kreditnog gubitka uključuje tri faze pristupa pri čemu se financijska sredstva kreću kroz faze kako se njihova kreditna kvaliteta mijenja. U prvoj fazi očekivani gubitak se računa za period koji je jednak 12 mjeseci, a za naredne dvije faze očekivani gubici se računaju za cjelokupan životni vijek instrumenta.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (NASTAVAK)

3.3 MSFI 9: "Financijski instrumenti" (nastavak)

Banka je već napravila testiranje ugovornih karakteristika portfelja i prema trenutnom stanju očekuje se da će cjelokupan portfelj zajmova i potraživanja ostati mjeren prema amortizacijskom trošku, a portfelj vrijednosnih papira po fer vrijednosti. Preliminarne simulacije i izračuni pokazuju da prelazak na novi standard neće imati značajnijih efekata na ispravke vrijednosti u bilanci Banke.

Također, u skladu sa gore navedenim, Banka će izvršiti ažuriranje postojećih akata u primjeni.

Usvajanje MSFI 9 neće utjecati na klasifikaciju i mjerenje financijskih obveza Banke.

Zvanična primjena Standarda je planirana od 1. siječnja 2018. godine.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Bilješki 2., Grupa daje procjene i pretpostavke koje utječu na iznose imovine i obveza, koji 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. Značajne procjene od strane Grupe na dan 31. prosinca 2016. i 2015. godine u ovim financijskim izvješćima su predstavljene ispod.

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 tekuće 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 izvješćivanja, koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u narednoj financijskoj godini.

4.1.1 Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je opisano u bilješkama 2.12 i 2.14, Grupa pregleda već procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na datum svakog izvješćivanja.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.1 Vijek trajanja nekretnina i opreme (nastavak)

Tijekom 2016. godine temeljem izmjena u Zakonu o porezu na dobit Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 15/16), te na osnovu pregleda životnog vijeka dugotrajne imovine, Uprava je procijenila da je životni vijek pojedine imovine duži nego inicijalno procijenjen, što je rezultiralo smanjenjem troškova amortizacije i povećanjem neto rezultata za 2016. godinu za iznos od 342 tisuće KM.

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Kao što je opisano u Bilješki 2.11.2, na datum svakog izvješćivanja, Grupa ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja te potraživanja po financijskom najmu.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i građanima (kao što je sažeto u Bilješki 20.), knjigovodstvenu vrijednost financijskog najma (sažeto u Bilješki 21), te kao rezerviranja za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija (sažeto u Bilješki 32.). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		2016.	2016.	2015.	2015.
Bilješka	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Umanjenje vrijednosti po osnovi kreditne izloženosti					
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	20	306.592	306.348	296.417	296.134
Rezerviranja po financijskom najmu	21	17.635		14.552	-
Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	32	17.582	17.581	13.117	13.112
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od banaka	17	124	124	124	124
Ukupno		341.933	324.053	324.053	309.370

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (značajnost definirana aktima članica Grupe) te na portfelj osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna ili grupom klijenata. Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena tada se uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfelj osnovi radi umanjenja vrijednosti.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost (nastavak)

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

Kod procjene kolektivnog umanjenja vrijednosti, razmatraju se sljedeće opće smjernice:

- budući gotovinski tijekovi za homogeni segment/grupu proizvoda se procjenjuju na osnovu iskustva o povijesnom gubitku za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- informacije o stopama povijesnog gubitka se primjenjuju konzistentno na definirane homogene segmente/grupe;
- iskustvo o povijesnom gubitku se prilagođava na temelju trenutnih podataka koji se mogu promatrati tako da je konzistentno s tekućim uvjetima;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih gotovinskih tijekova se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

Kao što je objašnjeno u nastavku ove bilješke, Grupa također izračunava rezerviranja u skladu s propisima FBA, uz procjenu umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI. Rezerviranja izračunata u skladu sa propisima FBA, Banka ne priznaje u svojim knjigama (prema uputama odluke FBA), nego one čine osnovu za izračun adekvatnosti kapitala, a u prethodnim godinama i osnovu za alokaciju u neraspodjeljive rezerve unutar kapitala i rezervi.

Ovisno društvo u svojim knjigama priznaje rezerviranja izračunata u skladu sa propisima FBA.

Neprihodujući portfelj – kalkulacija u skladu s MSFI

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja i financijskog najma (NPL) te stope priznatih umanjenja izračunatih u skladu sa MSFI-jevima, bili su kako slijedi:

(u '000 KM)	31. prosinca 2016.				31. prosinca 2015.			
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Gradani	Financijski najam	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Gradani	Financijski najam	Ukupno
Bruto izloženost	211.390	88.560	29.511	329.461	219.777	91.628	30.897	342.302
Stopa umanjenja na neprihodujući portfelj	84,24%	83,92%	57,91%	81,79%	81,45%	80,48%	45,71%	77,96%

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

a) Gubici od umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost (nastavak)

(u '000 KM)	31. prosinca 2016.			31. prosinca 2015.		
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Ukupno
Banka						
Bruto izloženost	211.177	88.327	299.504	219.564	91.365	310.929
Stopa umanjnja na neprihodujući portfelj	84,22%	84,12%	84,19%	81,44%	80,64%	81,20%

Svako dodatno povećanje stope umanjnja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti, na dan 31. prosinca 2016. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjnja vrijednosti u iznosu od 2.995 tisuća KM (2015.: 3.109 tisuća KM) za Banku i umanjnje vrijednosti u iznosu od 3.295 tisuća KM za Grupu.

Neprihodujući portfelj – kalkulacija u skladu s propisima FBA

Krajem godine, bruto vrijednost umanjnih zajmova i potraživanja, te stope priznatih umanjnja izračunatih u skladu sa propisima FBA, bili su kako slijedi:

(u '000 KM)	31. prosinca 2016.				31. prosinca 2015.			
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno
Grupa								
Bruto izloženost	210.586	68.074	4.873	283.533	212.988	66.566	23.280	302.834
Stopa umanjnja na neprihodujući portfelj	78,26%	93,79%	14,96%	80,91%	79,86%	92,42%	48,58%	80,22%

(u '000 KM)	31. prosinca 2016.			31. prosinca 2015.		
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Ukupno
Banka						
Bruto izloženost	210.586	68.074	278.660	212.775	66.303	279.078
Stopa umanjnja na neprihodujući portfelj	78,26%	93,79%	82,06%	79,94%	92,75%	87,78%

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

a) Gubici od umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost (nastavak)

Svako dodatno povećanje stope umanjnja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti na dan 31. prosinca 2016. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjnja vrijednosti u iznosu od 2.786 tisuća KM (2015.: 2.791 tisuća KM) i umanjnja vrijednosti u iznosu od 2.835 tisuća KM za Grupi.

Sukladno propisima FBA, izloženosti s dospjelim dugom do 90 dana tretiraju se kao prihodujući. Banka također računa posebne rezerve za kreditne gubitke na prihodujuće zajmove s kašnjenjem u otplati do 90 dana (grupa B) po stopama od 5% do 15%, dok ovisno društvo računa po stopi 10%. Iznos posebnih rezervi za kreditne gubitke za Grupi na dan 31. prosinca 2016. godine za grupi B iznosio je 5.786 tisuća KM, a iznos bruto izloženosti 63.065 tisuća KM.

Iznos posebnih rezervi za kreditne gubitke za Banku na dan 31. prosinca 2016. godine za skupinu B iznosio je 5.667 tisuća KM (2015.: 4.493 tisuće KM), a iznos bruto izloženosti 60.366 tisuća KM (2015.: 53.173 tisuće KM).

Nastali, neprijavljeni gubici (IBNR)

Pored zasebno identificiranih gubitaka za neprihodujuće zajmove, kao što je objašnjeno u prethodnom paragrafu, Grupi također priznaje gubitke od umanjnja vrijednosti za koje se zna da postoje, ali na datum izvješćivanja još nisu bili identificirani (IBNR). Iznosi za koje je prepoznato umanjnje vrijednosti isključeni su iz ove kalkulacije.

IBNR Grupe na dan 31. prosinca 2016. godine, iznosio je 68.863 tisuća KM (2015.: 54.567 tisuća KM), odnosno 2,4% (2015.: 2,0%) zajmova i potraživanja od komitenata i financijskog najma te 1,3% (2015.: 0,9%) ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja od iznosa izloženosti koje su procijenjene kao prihodujući zajmovi.

IBNR Banke na dan 31. prosinca 2016. godine, iznosio je 68.307 tisuća KM (2015.: 54.117 tisuća KM), odnosno 2,4% (2015.: 2,1%) zajmova i potraživanja od komitenata te 1,3% (2015.: 1,1%) ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja od iznosa izloženosti koje su procijenjene kao prihodujući zajmovi.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

Regulatorna rezerviranja izračunata u skladu s propisima FBA (samo Banka)

Za potrebe ocjene adekvatnosti kapitala i priznavanja rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti u kapitalu i rezervama, u skladu s lokalnim propisima i relevantnim propisima FBA, Banka također računa i rezerviranja u skladu sa tim propisima. Relevantni plasmani klasificiraju se u odgovarajuće grupe za potrebe FBA u skladu sa navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, financijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezerviraju u skladu s propisanim postotcima rezerviranja.

Rezerviranja izračunata u skladu s propisima FBA uključuju i posebne rezerve za kreditne gubitke i opće rezerve za kreditne gubitke. Opće rezerve za kreditne gubitke se ponovo uključuju u sklopu dopunskog kapitala u izračun adekvatnosti kapitala u skladu s propisima FBA. Opća rezerve za kreditne gubitke koje su dodane u sklopu dopunskog kapitala u iznosu od 44.120 tisuća KM na 31. prosinca 2016. premašuju za 4.325 tisuća KM zbroj iznosa nedostajućih rezervi isključenih iz osnovnog kapitala od 20.682 tisuća KM i iznos od 19.113 tisuća KM koji je dodatno oduzet od kapitala na taj dan (2015.: nedostajuće rezerve 41.482 tisuće KM).

4.1.3 Sudski sporovi

Banka provodi 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 2016. godine rezervirala 4.832 tisuće KM što Uprava procjenjuje dovoljnim za pokriće rizika nastanka obveza iz sudskih sporova koji se vode protiv Grupe. Nije praktično procijeniti financijski učinak eventualnih promjena u pretpostavkama na temelju kojih Uprava procjenjuje potrebu za rezerviranjima.

Konsolidirani iznos sa UniCredit Leasing d.o.o. po istom pravnom osnovu na dan 31. prosinca 2016. godine iznosi 4.974 tisuće KM.

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, se vrednuju analizom diskontiranih novčanih tijekova 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA

Segmenti Grupe uključuju:

1. „Maloprodaja“: podatke o građanima, malom poduzetništvu i obrtnicima;
2. „Korporativno i investicijsko bankarstvo“: velika i srednja poduzeća, državu i javni sektor, financijsko tržište (aktivnosti trgovanja);
3. „Upravljanje aktivom i pasivom (ALM)“: upravljanje aktivom i pasivom
4. „Centralna jedinica“: ostalu imovinu i obveze koji nisu pridruženi drugim segmentima
5. „Najam“: poslovi ovisnog društva UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo

Segmentacija pozicija izvješća o dobiti ili gubitku i financijskom položaju temelji se na financijskim izvješćima pripremljenim za potrebe izvješćivanja matičnog društva, a koji koriste različite kriterije za izračun fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju i derivativa, kao i različitu klasifikaciju pojedinih stavki.

Račun dobiti ili gubitka po segmentima

Grupa Godina završila 31. prosinca 2016.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Najam	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	112.778	36.431	11.798	(4.049)	3.585	160.543	2.579	163.122
Neto prihod od naknada i provizija	47.397	15.221	(841)	-	80	61.857	-	61.857
Prihod od dividendi	-	-	-	12	-	12	-	12
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.573	3.887	236	-	-	10.696	(2)	10.694
Ostali prihodi	890	579	6	(1.067)	2.109	2.517	1.432	3.949
Prihod iz redovnog poslovanja	167.638	56.118	10.963	(5.104)	5.774	235.625	4.009	239.634
Amortizacija	(6.704)	(653)	(25)	(1.803)	(1.503)	(10.688)	(817)	(11.505)
Troškovi poslovanja	(89.038)	(20.050)	(1.394)	1.911	(3.403)	(111.974)	456	(111.518)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit	71.896	35.415	9.780	(4.996)	868	112.963	3.648	116.611
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(6.712)	(12.579)	-	(609)	(6.521)	(26.421)	(3.527)	(29.948)
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	-	173	173	-	173
Dobit prije oporezivanja	65.184	22.836	9.780	(5.605)	(5.635)	86.542	121	86.663
Porez na dobit	(6.518)	(2.283)	(978)	(1.010)	(134)	(10.923)	-	(10.923)
NETO DOBIT	58.666	20.553	8.802	(6.615)	(5.787)	75.619	121	75.740

5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Račun dobiti ili gubitka po segmentima (NASTAVAK)

Banka Godina završila 31. prosinca 2016.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do finansijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	112.778	36.431	11.798	(4.049)	156.958	2.579	159.537
Neto prihod od naknada i provizija	47.397	15.221	(841)	-	61.777	-	61.777
Prihod od dividendi	-	-	-	12	12	-	12
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.573	3.887	263	-	10.696	(2)	10.694
Ostali prihodi	890	579	6	(1.067)	408	1.432	1.840
Prihod iz redovnog poslovanja	167.638	56.118	11.199	(5.104)	229.851	4.009	233.860
Amortizacija	(6.704)	(653)	(25)	(1.803)	(9.185)	(817)	(10.002)
Troškovi poslovanja	(89.038)	(20.050)	(1.394)	1.911	(108.571)	456	(108.115)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit	71.896	35.415	9.780	(4.996)	112.095	3.648	115.743
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(6.712)	(12.579)	-	(609)	(19.900)	(3.527)	(23.427)
Dobit prije oporezivanja	65.184	22.836	9.780	(5.605)	92.195	121	92.316
Porez na dobit	(6.518)	(2.283)	(978)	(1.010)	(10.789)	-	(10.789)
NETO DOBIT	58.666	20.553	8.802	(6.615)	81.406	121	81.527

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Račun dobiti ili gubitka po segmentima (nastavak)

Grupa i Banka Godina završila 31. prosinca 2015.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	107.067	36.775	7.781	(1.819)	149.804	2.477	152.281
Neto prihod od naknada i provizija	43.822	15.726	(1.042)	-	58.506	-	58.506
Prihod od dividendi	-	-	-	12	12	-	12
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	-	-	1	1
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.332	3.391	-	-	9.723	(4)	9.719
Ostali prihodi	342	147	1	10	500	880	1.380
Prihod iz redovnog poslovanja	157.563	56.039	6.740	(1.797)	218.545	3.354	221.889
Amortizacija	(7.069)	(702)	(29)	(1.892)	(9.692)	15	(9.667)
Troškovi poslovanja	(88.098)	(19.847)	(1.065)	1.418	(107.592)	405	(107.187)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit	62.396	35.490	5.646	(2.271)	101.261	3.774	105.035
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(6.038)	(4.996)	-	(930)	(11.964)	(3.900)	(15.864)
Dobit prije oporezivanja	56.358	30.494	5.646	(3.201)	89.297	(126)	89.171
Porez na dobit	(5.636)	(3.049)	(565)	(337)	(9.587)	-	(9.587)
NETO DOBIT	50.722	27.445	5.081	(3.538)	79.710	(126)	79.584

5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Izvešće o finansijskom položaju po segmentima Grupa

31. prosinac 2016.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Najam	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.670.345	1.112.213	1.597.347	332.783	141.498	4.854.186	1.070	4.849.170
Ukupno imovina	1.670.345	1.112.213	1.597.347	332.783	141.498	4.854.186	1.070	4.849.170
Obveze po segmentima	2.676.542	882.179	290.576	858.808	134.665	4.842.770	-	4.134.349
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.300	66	1.366	-	1.310
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.283	-	3.283	(2.154)	1.129
Ukupno obveze	2.676.542	882.179	290.576	863.391	134.731	4.847.419	(710.630)	4.136.788
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	12.830	-	-	-	-

Banka

31. prosinac 2016.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.670.345	1.112.213	1.597.347	332.783	4.712.688	1.070	4.713.758
Ukupno imovina	1.670.345	1.112.213	1.597.347	332.783	4.712.688	1.070	4.713.758
Obveze po segmentima	2.676.542	882.179	290.576	858.808	4.708.105	-	4.000.100
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.300	1.300	-	1.300
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.283	3.283	(2.154)	1.129
Ukupno obveze	2.676.542	882.179	290.576	863.391	4.712.688	(710.158)	4.002.529
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	10.940	-	-	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Izvješće o financijskom položaju po segmentima (nastavak) Grupa

31. prosinac 2016.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Najam	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.589.647	1.084.511	1.428.511	271.158	141.498	4.515.325	1.712	4.517.037
Ukupno imovina	1.589.647	1.084.511	1.428.511	271.158	141.498	4.515.325	1.712	4.517.037
Obveze po segmentima	2.381.143	912.321	234.750	124.998	134.665	3.787.877	(117)	3.787.760
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.701	66	1.767	-	1.767
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.283	-	3.283	(1.982)	1.301
Ukupno obveze	2.381.143	912.321	234.750	129.982	134.731	3.792.927	(2.099)	3.790.828
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	11.310	-	-	-	11.310

Banka

31. prosinac 2015.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.589.647	1.084.511	1.428.511	271.158	4.373.827	1.829	4.375.656
Ukupno imovina	1.589.647	1.084.511	1.428.511	271.158	4.373.827	1.829	4.375.656
Obveze po segmentima	2.381.143	912.321	234.750	124.998	3.653.212	-	3.653.212
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.701	1.701	-	1.701
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.283	3.283	(1.982)	1.301
Ukupno obveze	2.381.143	912.321	234.750	129.982	3.658.196	(1.982)	3.656.214
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	11.310	-	-	11.310

6. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

Raščlanjivanje po izvorima

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Građani	121.919	121.440	119.596
Pravne osobe	50.989	44.452	45.306
Državni i javni sektor	24.822	24.822	22.711
Banke i druge financijske institucije	2.032	2.032	1.956
	199.762	192.746	189.569

Stavka Banke i druge financijske institucije uključuje Centralnu banku BH.

Raščlanjivanje po poslovima

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	185.554	178.538	178.124
Dužničke vrijednosnice (financijska imovina raspoloživa za prodaju)	13.076	13.076	10.744
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.132	1.132	701
Obvezna pričuva i gotovinske pričuve kod CBBH	-	-	-
	199.762	192.746	189.569

Kamatni prihodi po osnovu zajmova i potraživanja umanjene vrijednosti Grupe iznosili su 7.305 tisuća KM. Kamatni prihodi po osnovu zajmova i potraživanja umanjene vrijednosti Banke iznosili su 5.837 tisuća KM (2015.: 5.423 tisuća KM). U 2016. godini priznati efekti „unwinding-a“ u kamatni prihod iznose 2.578 tisuća KM (2015.: 2.476 tisuća KM).

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

6. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

Raščlanjivanje po primateljima

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Građani	25.627	25.627	27.690
Banke i druge financijske institucije	6.790	2.689	4.166
Pravne osobe	3.663	3.664	3.772
Negativna kamata po plasmanima bankama	669	669	127
Državni i javni sektor	560	560	1.533
	36.640	33.209	37.288

Raščlanjivanje po poslovima

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Tekući računi i depoziti građana	25.627	25.627	27.690
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, državnog i javnog sektora	4.226	4.227	5.308
Zajmovi	5.751	2.319	3.597
Tekući računi i depoziti banaka	1.036	1.036	563
Subordinirani dug	-	-	130
	36.640	33.209	37.288

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Kartično poslovanje	22.948	22.948	20.924
Poslovi domaćeg platnog prometa	17.835	17.832	17.085
Poslovi inozemnog platnog prometa	10.578	10.578	10.233
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	5.374	5.374	5.558
Ostali poslovi	7.770	7.663	7.361
	64.505	64.395	61.161

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Poslovi domaćeg platnog prometa	1.271	1.266	1.141
Poslovi inozemnog platnog prometa	824	800	754
Ostali poslovi	553	552	760
	2.648	2.618	2.655

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

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Dobici po kupoprodaji valuta, neto	11.145	11.145	9.808
Neto (gubitak) / dobit od valutnih terminskih ugovora	(449)	(449)	(87)
Neto gubitak od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	(2)	(2)	(2)
	10.694	10.694	9.719

10. OSTALI PRIHODI

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Prihod od najamnina	1.933	119	89
Neto dobit od prodaje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	935	935	160
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	257	257	249
Otpisi drugih obveza i poništenje obračunatih troškova	220	93	188
Prihodi po osnovu IT usluga	141	141	109
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	42	42	225
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	34	34	169
Ostali prihodi	387	219	191
	3.949	1.840	1.380

11. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Troškovi uposlenika	55.342	53.752	54.506
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	39.613	38.416	37.807
Troškovi osiguranja štednih uloga	7.821	7.821	7.133
Troškovi najamnina	6.467	6.412	6.489
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na osoblje)	1.390	1.164	822
Ostali troškovi	885	550	430
	111.518	108.115	107.187

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

12. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi uposlenika Grupe uključuju i 10.662 tisuće KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje.

Troškovi uposlenika Banke uključuju i 10.122 tisuće KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2015.: 9.542 tisuće KM)

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA, NETO

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20.)	17.368	17.406	11.738
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku (Bilješka 32.)	4.460	4.463	1.773
Potraživanja po financijskom lizingu (Bilješka 21.)	2.877	-	-
Rezerviranja po sudskim postupcima (Bilješka 32.)	953	856	684
Umanjenje vrijednosti po investicijskim nekretninama (Bilješka 24.)	853	-	-
Umanjenje vrijednosti materijalne imovine (Bilješka 25.)	495	315	-
Umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine (Bilješka 26.)	113	113	1.340
Rezerviranja po ostalim stavkama (Bilješka 32.)	(246)	(246)	246
Ostala imovina (Bilješka 22.)	3.075	520	83
	29.948	23.427	15.864

14. POREZ NA DOBIT

Ukupan porez priznat u računu dobiti ili gubitka se može prikazati kako slijedi:

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Tekući porez	11.124	10.990	9.646
Odgođeni porez	(201)	(201)	(59)
	10.923	10.789	9.587

Prilagodba između poreza na dobit prikazanog u poreznoj bilanci i računovodstvenog poreza na dobit je predstavljena kako slijedi:

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Dobit prije poreza na dobit	86.836	92.316	89.171
Porez na dobit po stopi od 10%	9.232	9.232	8.917
Učinci porezno nepriznatih rashoda	1.759	1.759	730
Učinci porezno nepriznatih rashoda iz prethodnih godina	(1)	(1)	(1)
Dodatni porez na dobit ovisnog društva za poslovanje u RS	134	-	-
Trošak tekućeg poreza na dobit	11,124	10.990	9.646
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	12,8%	11,9%	10,8%

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Promjene u privremenim razlikama odgođene porezne imovine i odgođene porezne obveze u računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se može prikazati kako slijedi:

	Grupa i Banka Odgođena porezna imovina	Grupa i Banka Odgođene porezne obveze	Grupa i Banka Neto odgođena porezna imovina / (obaveze)
Stanje na 1. siječanj 2015.	-	1.385	1.385
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(25)		(25)
Ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od kupaca kroz račun dobiti ili gubitka	-	(59)	(59)
Neto porezna imovina / (obveze)	25	(25)	-
Stanje na 31. prosinac 2015	-	1.301	1.301
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	27	-	27
Promjene po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	2	2
Ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od kupaca kroz račun dobiti ili gubitka	-	(201)	(201)
Neto porezna imovina / (obveze)	(27)	27	-
Stanje na 31. prosinac 2016.	-	1.129	1.129

Stanje odgođene porezne imovine i odgođene porezne obveze je kako slijedi:

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa i Banka 2015.
Odgođena porezna imovina	-	-	-
Odgođene porezne obveze			
Neto odgođena porezna obveza za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	10	10	38
Neto odgođena porezna imovina po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	(2)	(2)	-
Neto odgođena porezna obveza za ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od klijenata	(1.137)	(1.137)	(1.339)
Neto odgođene porezne obveze	(1.129)	(1.129)	(1.301)

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

15. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Tekući računi kod drugih banaka	255.115	255.115	197.311	197.311
Žiro račun kod CBBH	341.117	341.117	419.404	419.404
Novac u blagajni	149.198	149.197	159.897	159.896
Instrumenti u postupku naplate	86	86	124	124
	745.516	745.515	776.736	776.735

16. OBVEZNA PRIČUVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Obvezna pričuva kod CBBH	366.379	366.379	302.868	302.868
	366.379	366.379	302.868	302.868

U razdoblju 1. siječnja 2015. – 30. lipnja 2016. godine osnovicu za obračun obvezne rezerve komercijalnih banaka činili su depoziti i pozajmljena sredstva, osim sredstava pozajmljenih od nerezidenata i sredstava koja entitetske vlade plasiraju u razvojne projekte.

Stope depozita i pozajmljenih sredstava koji su činili osnovicu za obračun obveznih rezervi u razdoblju 1. siječnja 2015. – 30. lipnja 2016. godine iznosile su kako slijedi:

Kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva 10%

Dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva 7%

Od 1. svibnja 2015. godine na iznos obveznih rezervi obračunavala se naknada koja se dobije kao prosjek „Euro OverNight Indeks Average („EONIA“) koji je u istom razdoblju zabilježen na tržištu umanjen za 10 bazičnih bodova ili minimalno nula, u slučaju da prosjek EONIA-e umanjen za 10 bazičnih bodova ima negativnu vrijednost, a na višak iznad obveznih rezervi obračunavala se nulta stopa naknade.

Od 1. srpnja 2016. godine osnovicu za obračun obvezne rezerve 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 rezerve.

Na iznos sredstava obvezne rezerve CBBiH ne obračunava naknadu dok se na iznos sredstava iznad obvezne rezerve obračunava naknada koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka i koja je u navedenom razdoblju iznosila -0,20%.

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Plasmani kod drugih banaka - bruto	282.282	282.273	151.943	151.933
Zajmovi bankama - bruto	-	-	-	-
	282.282	282.273	151.943	151.933
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(124)	(124)	(124)	(124)
	282.158	282.149	151.819	151.809
Očekivana realizacija:				
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	273.548	273.539	151.943	151.933
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	8.734	8.734	-	-
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(124)	(124)	(124)	(124)
	282.158	282.149	151.819	151.809

Zajmovi i potraživanja od banaka uključuju i 5.033 tisuće KM plasiranih kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (2015.: 4.836 tisuća KM).

Unutar zajmova i potraživanja od banaka 53.503 tisuće KM (2015.: 51.294 tisuće KM) odnosi se na plasmane i zajmove povezanim osobama.

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka je kako slijedi:

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa i Banka 31. prosinac 2015.
Stanje na 1. siječanj	124	124	124
Promjene	-	-	-
Stanje na 31. prosinac	124	124	124

18. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa i Banka 31. prosinac 2015.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	433.484	433.484	428.333
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	214	214	214
	433.698	433.698	428.547

Tijekom 2016. godine, niti u 2015. godini, nije bilo dospjele, a nenaplaćene financijske imovine raspoložive za prodaju, niti umanjenja vrijednosti po osnovu financijske imovine raspoložive za prodaju.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

18. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa i Banka 31. prosinac 2015.
Obveznice Vlade Federacije BiH	294.958	294.958	236.236
Obveznice Vlade Republike Srpske	74.555	74.555	74.751
Trezorski zapisi Vlade Federacije BiH	-	-	16.976
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	-	-	8.422
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	3.487	3.487	3.444
Obveznice stranih banaka	60.484	60.484	88.504
	433.484	433.484	428.333

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa i Banka 31. prosinac 2015.
Vrijednosnice izlistane na burzi ili kotirane	214	214	214
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi ili ne kotiraju	-	-	-
	214	214	214

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

Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi (svi sa povezanim stranama)

Banka	31. prosinac 2016.		31. prosinac 2015.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Financijska imovina				
Valutni terminski ugovori-forward-i	5.845	3	1.911	8
Valutni swap-ovi	4.281	1	54.206	-
	10.126	4	56.117	8
Financijske obveze				
Valutni terminski ugovori-forward-i	352	2	842	5
Valutni swap-ovi	200	-	117	1
	552	2	959	6

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
<i>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</i>				
- u domaćoj valuti	1.393.431	1.393.066	1.284.312	1.283.801
- u stranoj valuti	32.694	32.694	35.404	35.404
	1.426.125	1.425.760	1.319.716	1.319.205
<i>Građani</i>				
- u domaćoj valuti	1.663.564	1.662.779	1.594.772	1.593.917
- u stranoj valuti	367	367	385	385
	1.663.931	1.663.146	1.595.157	1.594.302
Ukupno zajmovi prije umanjjenja	3.090.056	3.088.906	2.914.873	2.913.507
Manje: rezerviranja za umanjjenje vrijednosti	(306.592)	(306.348)	(296.417)	(296.134)
Neto zajmovi	2.783.464	2.782.558	2.618.456	2.617.373
Očekivana realizacija:				
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.317.454	1.317.019	1.209.697	1.208.809
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.772.602	1.771.887	1.705.176	1.704.698
Manje: rezerviranja za umanjjenje vrijednosti	(306.592)	(306.348)	(296.417)	(296.134)
	2.783.464	2.782.558	2.618.456	2.617.373

U zajmovima građanima za Gruppu u KM uključeno je 663.793 tisuće KM bruto zajmova (2015.: 869.074 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 699.208 tisuća KM bruto zajmova uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a (2015.: 731.838 tisuća KM).

U zajmovima građanima za Banku u KM uključeno je 663.008 tisuća KM bruto zajmova (2015.: 869.073 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 699.207 tisuća KM bruto zajmova (2015.: 731.838 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene na umanjuju vrijednosti za moguće gubitke dajemo kako slijedi:

Grupa	Gradani	Pravna lica	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2015.	94.102	201.830	295.932
Efekti stjecanja ovisnog društva	70	213	283
Povećanje rezerviranja za umanjene vrijednosti	22.207	9.237	31.444
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(7.364)	(360)	(7.724)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(10.080)	(1.902)	(11.982)
Rezerviranja za umanjena vrijednosti priznata u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	4.763	6.975	11.738
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(202)	(8.715)	(8.917)
Ostala kretanja	(138)	(2.464)	(2.602)
Učinci tečajne razlike	2	(19)	(17)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	98.597	197.820	296.417
Povećanje rezerviranja za umanjene vrijednosti	21.333	16.987	38.320
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(9.293)	(4.703)	(13.996)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(5.580)	(1.376)	(6.956)
Rezerviranja za umanjena vrijednosti priznata u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	6.460	10.908	17.368
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(117)	(4.479)	(4.596)
Troškovi posebnih rezerviranja po kamatama prikazanim u kamatnom prihodu (Bilješka 6.)	(156)	(2.422)	(2.578)
Učinci tečajne razlike	(7)	(12)	(19)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	104.777	201.815	306.592

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Banka	Gradani	Pravna lica	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2015.	94.102	201.830	295.932
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	22.207	9.237	31.444
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(7.364)	(360)	(7.724)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(10.080)	(1.902)	(11.982)
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	4.763	6.975	11.738
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(202)	(8.715)	(8.917)
Ostala kretanja	(138)	(2.464)	(2.602)
Učinci tečajne razlike	2	(19)	(17)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	98.527	197.607	296.134
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	21.269	16.972	38.241
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(9.293)	(4.703)	(13.996)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(5.470)	(1.369)	(6.839)
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	6.506	10.900	17.406
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(117)	(4.479)	(4.596)
Ostala kretanja	(156)	(2.422)	(2.578)
Učinci tečajne razlike	(6)	(12)	(18)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	104.754	201.594	306.348

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Kreditni portfelj Banke neto od rezerviranja analiziran je prema industriji u slijedećoj tablici:

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)				
Industrija:				
Prehrambena industrija	70.847	70.847	69.204	69.204
Drvena i papirna industrija	84.749	84.749	64.621	64.621
Industrija električne energije, plina i vode	26.171	26.171	42.900	42.900
Metalna i strojarska industrija	29.150	29.150	34.557	34.557
Kemijska industrija	28.639	28.639	23.650	23.650
Električna i optička industrija	3.331	3.331	2.201	2.201
Tekstilna i kožna industrija	5.580	5.580	1.993	1.993
Duhanska industrija	739	739	897	897
Ostala industrija	41.474	41.474	38.207	38.207
Ukupno industrija	290.680	290.680	278.230	278.230
Trgovina na malo i veliko	389.084	389.084	381.763	381.748
Središnja i lokalna vlada	136.845	136.845	138.763	138.763
Građevinarstvo	81.536	81.536	98.896	98.896
Stambene usluge	98.939	98.939	58.010	58.010
Transport i komunikacije	47.428	47.283	53.973	53.690
Zdravstvo i socijalni rad	29.281	29.281	34.577	34.577
Turizam	69.625	69.625	27.583	27.583
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	13.389	13.389	11.861	11.861
Financijsko posredništvo	4.195	4.195	4.217	4.217
Školstvo i ostale javne ustanove	3.497	3.497	991	991
Ostalo	59.812	59.812	33.032	33.032
Ukupno pravne osobe	1.224.310	1.224.166	1.121.896	1.121.598
Gradani				
Nenamjenski zajmovi	1.133.022	1.133.022	1.067.708	1.067.708
Stambeni zajmovi	235.664	235.664	241.142	241.142
Ostali zajmovi građanima	190.467	189.706	187.710	186.925
Ukupno građani	1.559.154	1.558.392	1.496.560	1.495.775
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	2.783.464	2.782.558	2.618.456	2.617.373

21. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU

	Minimalna plaćanja po najmu		Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja po najmu	
	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2015.
S dospijećem do 1 godine	56.277	54.557	51.046	48.250
Dospijeće od 2 do 5 godina	75.562	76.423	66.885	64.731
Dospijeće preko 5 godina	18.033	21.262	15.167	18.465
Bruto ulaganja u najam	149.872	152.242	133.098	131.446
Manje: nezarađeni prihod od najma	(16.774)	(20.796)	-	-
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(17.635)	(14.552)	(17.635)	(14.552)
	115.463	116.894	115.463	116.894

Grupa pruža financijski najam opreme, vozila i nekretnina. Prosječno aktualno trajanje financijskih najмова je 26 mjeseci za vozila i opremu, te 91 mjesec za nekretnine. Kamatna stopa je varijabilna i ovisi o uvjetima koji vladaju na tržištu.

Kretanja u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti se mogu prikazati kako slijedi:

	2016.
Stanje na dan 1. siječanj	14.552
Dodatno rezerviranje nakon ponovnog mjerenja	2.877
Otpuštanje zbog otpisa	(22)
Ostala kretanja	228
Stanje na dan 31. prosinac	17.635

22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	29.968	29.968	26.980	26.980
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	14.559	-	20.909	5.056
Obračunata naknada	621	621	603	603
Ostala imovina	13.854	12.183	12.416	10.070
	59.002	42.772	60.908	42.709
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(11.165)	(5.534)	(13.632)	(8.698)
	47.837	37.238	47.276	34.011

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

Kretanje u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti ostale imovine se mogu prikazati kako slijedi:

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Grupa 2015.	Banka 2015.
Stanje na dan 1. siječanj	13.632	8.698	9.377	9.377
Efekti stjecanja ovisnog društva			4.934	-
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	3.075	520	83	83
Isknjiženje ispravke vrijednosti kod prijenosa na investicijske nekretnine	(1.740)	-	-	-
Isknjiženje ispravke vrijednosti kod prijenosa na materijalnu imovinu	(13)	-	-	-
Otpisi	(425)	(320)	(759)	(759)
Prijenos u ulaganja u investicijske nekretnine (Bilješka 24.)	(3.364)	(3.364)	-	-
Tečajne razlike	-	-	(3)	(3)
Stanje na dan 31. prosinac	11.165	5.534	13.632	8.698

Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja predstavlja imovinu (nekretnine, vozila i ostalu opremu) preuzetu zbog nemogućnosti naplate potraživanja od komitenata financijskog najma.

23. ULAGANJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA

Banka je 22. prosinca 2015. godine kupila 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo čiji je 100% vlasnik bilo povezano društvo UniCredit Insurance Management CEE GmbH, Austrija. Trošak sticanja kupljenog udjela iznosi 460 tisuća KM (235 tisuća EUR). Vrijednost udjela u 2016. godini povećana je na 633 tisuće KM zbog stjecanja udjela u dobiti pridruženog društva.

	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2015.
Ukupna imovina	690	296
Ukupne obveze	46	5
Neto imovina	291	4
Neto dobit za godinu	353	287

24. ULAGANJA U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

Mjerenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina izvršeno je od strane ZANE BH, društva koje je član UniCredit Grupe, a čije osoblje ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama.

Fer vrijednost investicijskih nekretnina utvrđena je korištenjem prihodovnog pristupa koji reflektira trenutna očekivanja na tržištu vezano za buduće iznose – novčane tijekove (prihode i rashode) koji proizilaze iz investicijskih nekretnina koji se diskontiraju u jedan iznos.

Banka je napravila reklasifikaciju ulaganja nekretnina preuzetih za loši portfelj iz ostale aktive u ulaganja u investicijske nekretnine u neto iznosu od 1.653 tisuće KM, od čega se na ukupnu neto prodaju odnose 72 tisuće KM. U procjeni fer vrijednosti imovine, Grupa je zaključila da je njihova trenutna upotreba najviša i najbolja upotreba.

24. ULAGANJA U INVESTICIJSKE NEKRETNINE (NASTAVAK)

	Grupa 2016.	Banka 2016.
NABAVNA VRIJEDNOST		
Stanje na dan 1. siječnja 2015.		
Efekti stjecanja ovisnog društva	10.838	-
Stanje na 31. prosinac 2015.	10.838	-
Prijenos sa ostale imovine	4.206	5.090
Prodaja	(637)	(637)
Stanje na 31. prosinac 2016.	14.407	4.453
AMORTIZACIJA		
Stanje na dan 1. siječnja 2015.		-
Efekti stjecanja ovisnog društva	6.385	-
Stanje na 31. prosinac 2015.	6.385	-
Prijenos sa ostale imovine (Bilješka 22.)	3.364	3.364
Amortizacija za godinu	124	-
Prodaja	(564)	(564)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	853	-
Stanje na 31. prosinac 2016.	10.162	2.800
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST		
31. prosinac 2016.	4.245	1.653
31. prosinac 2015.	4.453	-

Informacije o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016. godine su kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3
	-	-	4.245

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

25. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa	Zgrade i zemljišta	Vozila pod operativnim lizingom	Motorna vozila i oprema	Računala	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST							
Stanje na 31. prosinac 2014.	51.875	-	34.308	52.488	28.908	2.027	169.606
Efekti stjecanja ovisnog društva	-	6.621	743	397	-	-	7.761
Povećanja	-	-	-	-	-	5.601	5.601
Otpisi	-	-	(921)	(3.363)	(6.806)	-	(11.090)
Prodaja	-	-	(835)	(908)	-	-	(1.743)
Prijenos (sa) / na	158	-	1.674	2.242	848	(4.922)	-
Ostale promjene	-	-	1	36	-	-	37
Stanje na 31. prosinac 2015.	52.033	6.621	34.970	50.892	22.950	2.706	170.172
Povećanja	-	1.809	1	5	-	7.520	9.335
Otpisi	-	(104)	(2.756)	(8.862)	(253)	(87)	(12.062)
Prodaja	-	(682)	(222)	(4)	-	-	(908)
Prijenos (s) / na	264	-	1.459	3.214	1.132	(6.069)	-
Prijenos s / (na) ostalu imovinu	118	(140)	-	-	-	-	(22)
Prijenos iz nematerijalne imovine	-	-	-	-	-	(100)	(100)
Ostale promjene	-	-	-	-	7	(126)	(119)
Stanje na 31. prosinac 2016.	52.415	7.504	33.452	45.245	23.836	3.844	166.296
AMORTIZACIJA							
Stanje na 31. prosinac 2014.	17.121	-	25.885	47.890	26.456	-	117.352
Efekti stjecanja ovisnog društva	-	1.418	512	291	-	-	2.221
Amortizacija za godinu	1.003	-	2.155	2.535	1.324	-	7.017
Otpisi	-	-	(910)	(3.348)	(6.805)	-	(11.063)
Prodaja	-	-	(835)	(884)	-	-	(1.719)
Ostale promjene	-	-	-	35	-	-	35
Stanje na 31. prosinac 2015.	18.124	1.418	26.807	46.519	20.975	-	113.843
Efekti stjecanja ovisnog društva	-	-	-	-	-	-	-
Amortizacija za godinu	1.007	1.154	2.061	2.579	1.245	-	8.046
Otpisi	-	(26)	(2.712)	(8.901)	(252)	-	(11.891)
Prodaja	-	(384)	(205)	(4)	-	-	(593)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	267	179	-	49	-	-	495
Prijenos na ostalu imovinu	-	(84)	-	-	-	-	(84)
Stanje na 31. prosinac 2016.	19.398	2.257	25.951	40.242	21.968	-	109.816
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST							
31. prosinac 2016.	33.017	5.247	7.501	5.002	1.868	3.843	56.480
31. prosinac 2015.	33.909	5.203	8.163	4.372	1.975	2.706	56.329

25. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Banka	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Stanje na 31. prosinac 2014.	51.875	34.308	52.488	28.908	2.027	169.606
Povećanja	-	-	-	-	5.601	5.601
Otpisi	-	(921)	(3.363)	(6.806)	-	(11.090)
Prodaja	-	(835)	(908)	-	-	(1.743)
Prijenos (sa) / na	158	1.674	2.242	848	(4.922)	-
Ostale promjene	-	1	36	-	-	37
Stanje na 31. prosinac 2015.	52.033	34.227	50.495	22.950	2.706	162.411
Povećanja	-	-	-	-	7.520	7.520
Otpisi	-	(2.687)	(8.799)	(253)	(87)	(11.826)
Prodaja	-	(127)	-	-	-	(127)
Prijenos (sa) / na	264	1.459	3.214	1.132	(6.069)	-
Prijenos na nematerijalnu imovinu	-	-	-	-	(100)	(100)
Ostale promjene	-	-	-	7	(127)	(120)
Stanje na 31. prosinac 2016.	52.297	32.872	44.910	23.836	3.843	157.758
AMORTIZACIJA						
Stanje na 31. prosinac 2014.	17.121	25.885	47.890	26.456	-	117.352
Amortizacija za godinu	1.003	2.155	2.535	1.324	-	7.017
Otpisi	-	(910)	(3.348)	(6.805)	-	(11.063)
Prodaja	-	(835)	(884)	-	-	(1.719)
Ostale promjene	-	-	36	-	-	36
Stanje na 31. prosinac 2015.	18.124	26.295	46.229	20.975	-	111.623
Amortizacija za godinu	1.007	1.988	2.526	1.245	-	6.766
Otpisi	-	(2.648)	(8.841)	(252)	-	(11.741)
Prodaja	-	(127)	-	-	-	(127)
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 13.)	267	-	49	-	-	316
Stanje na 31. prosinac 2016.	19.398	25.508	39.963	21.968	-	106.837
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinac 2016.	32.909	7.364	4.947	1.868	3.843	50.921
31. prosinac 2015.	33.909	7.932	4.266	1.975	2.706	50.788

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

25. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Sredstva u pripremi Grupe na dan 31. prosinca 2016. i 2015. godine odnosi se na opremu, vozila i ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma koji još nisu stavljeni u upotrebu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta Grupe i Banke koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 404 tisuće KM na dan 31. prosinca 2016. godine (2015.: 404 tisuće KM).

Tijekom 2016. i 2015. godine Grupa i Banka nisu kapitalizirale troškove posudbe vezanih za stjecanje nekretnina i opreme. Tijekom 2016. i 2015. godine nekretnine i oprema Grupe i Banke nisu bili u zalogu.

Operativni najam se odnosi na vozila u vlasništvu Grupe sa trajanjem najma između 3 i 5 godina. Najmoprimac nema mogućnost kupnje predmeta najma nakon isteka ugovora. Slijedeći pregled sumira neotkaziva potraživanja po osnovu operativnog najma:

	Grupa 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.
Sa dospijećem do jedne godine	2.694	2.318
Sa dospijećem od druge do pete godine	5.333	5.501
Preko pet godina	-	-
	8.027	7.819

26. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Softver	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na 31. prosinac 2014.	38.838	7.123	6.858	52.819
Povećanja	-	-	5.709	5.709
Otpisi	(3.364)	(4)	(788)	(4.156)
Prijenos na materijalnu imovinu	176	505	-	681
Prijenos (sa) / na	5.637	56	(5.693)	-
Ostale promjene	-	-	(99)	(99)
Stanje na 31. prosinac 2015.	41.287	7.680	5.987	54.954
Povećanja	30	45	3.420	3.495
Otpisi	(1.024)	(407)	(113)	(1.544)
Prijenos (sa) / na	1.625	420	(2.045)	-
Prijenos s materijalne imovine	-	-	100	100
Prijenos unutar namaterijalne imovine	(29)	29	-	-
Ostale promjene	-	-	(13)	(13)
Stanje na 31. prosinac 2016.	41.889	7.767	7.336	56.992
AMORTIZACIJA				
Stanje na 31. prosinac 2014.	35.061	6.311	-	41.372
Efekti stjecanja ovisnog društva	122	425	-	547
Amortizacija za godinu	2.236	424	-	2.660
Otpisi	(3.364)	(4)	(788)	(4.156)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	-	-	1.340	1.340
Stanje na 31. prosinac 2015.	34.055	7.156	552	41.763
Efekti stjecanja ovisnog društva	-	-	-	-
Amortizacija za godinu	2.924	411	-	3.335
Otpisi	(1.105)	(407)	-	(1.512)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	113	-	-	113
Stanje na 31. prosinac 2016.	35.987	7.160	552	43.699
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
31. prosinac 2016.	5.902	607	6.784	13.293
31. prosinac 2015.	7.232	524	5.435	13.191

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

26. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

Banka	Softver	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na 31. prosinac 2014.	38.838	7.123	6.858	52.819
Povećanja	-	-	5.709	5.709
Otpisi	(3.364)	(4)	(788)	(4.156)
Prijenos (sa) / na	5.637	56	(5.693)	-
Ostale promjene	-	-	(99)	(99)
Stanje na 31. prosinac 2015.	41.111	7.175	5.987	54.273
Povećanja	-	-	3.420	3.420
Otpisi	(1.024)	(407)	(113)	(1.544)
Prijenos (sa) / na	1.625	420	(2.045)	-
Prijenos na materijalnu imovinu	-	-	100	100
Prijenos unutar nematerijalne imovine	(29)	29	-	.
Ostale promjene	-	-	(13)	(13)
Stanje na 31. prosinac 2016.	41.683	7.217	7.336	56.236
AMORTIZACIJA				
Stanje na 31. prosinac 2014.	35.061	6.311	-	41.372
Amortizacija za godinu	2.236	424	-	2.660
Otpisi	(3.364)	(4)	(788)	(4.156)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	-	-	1.340	1.340
Stanje na 31. prosinac 2015.	33.933	6.731	552	41.216
Amortizacija za godinu	2.903	333	-	3.236
Otpisi	(1.105)	(407)	-	(1.512)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	113	-	-	113
Stanje na 31. prosinac 2016.	35.844	6.657	552	43.053
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
31. prosinac 2016.	5.839	560	6.784	13.183
31. prosinac 2015.	7.178	444	5.435	13.057

Sredstva u pripremi Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2016. i 2015. godine odnosi se na software koji još nije stavljen u uporabu.

Tijekom 2016. i 2015. godine Grupa i Banka nisu kapitalizirale troškove posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine.

Tijekom 2016. i 2015. godine nematerijalna imovina Grupe i Banke nije bila u zalogu.

27. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa i Banka 31. prosinac 2015.
Depoziti po viđenju			
- u stranoj valuti	6.491	6.491	7.870
- u KM	34.879	34.879	5.965
Oročeni depoziti			
- u stranoj valuti	140.612	140.612	107.545
- u KM	4.812	4.812	6.541
	186.794	186.794	127.921

Tekući računi i depoziti banaka uključuju 170.651 tisuća KM od povezanih osoba (2015.: 115.881 tisuća KM.)

28. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Građani				
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	1.386.800	1.386.800	1.289.880	1.289.880
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	1.039.670	1.039.670	872.910	872.910
	2.426.470	2.426.470	2.162.790	2.162.790
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)				
Depoziti po viđenju				
- u KM	794.099	797.827	722.120	724.512
- u stranoj valuti	178.215	179.546	201.282	202.084
Oročeni depoziti				
- u KM	133.989	133.989	155.497	155.497
- u stranoj valuti	41.118	41.118	71.999	71.999
	1.147.421	1.152.480	1.150.898	1.154.092
	3.573.891	3.578.950	3.313.688	3.316.882

U depozitima građana Banke u KM uključeno je 681 tisuća KM (2015.: 825 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM uključeno je 62.137 tisuća KM (2015.: 85.328 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.

Tekući računi i depoziti komitenata Banke također uključuju 7.047 tisuća KM od povezanih osoba (2015.: 13.383 tisuće KM).

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

29. PRIMLJENI DEPOZITI UČEŠĆA KORISNIKA NAJMA

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa i Banka 31. prosinac 2015.
Učešća klijenata	765	-	553
	765	-	553

Učešća klijenata predstavljaju depozite primljene po ugovorima o najmu na koje se ne obračunava kamata.

Svi depoziti dospijevaju u periodu do godine dana.

30. ZAJMOVI

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Inozemne banke	229.923	91.843	227.583	90.935
Domaće banke	11.939	11.939	15.929	15.929
	241.862	103.782	243.512	106.864
Analiza dospijeca zajmova:				
U prvoj godini	176.347	73.192	55.384	14.764
U drugoj godini	32.054	13.194	131.582	70.478
U periodu od treće do pete godine	28.190	15.031	46.247	18.224
Nakon pet godina	5.271	2.365	10.299	3.398
	241.862	103.782	243.512	106.864

Unutar stavke Banke uzeti kamatonosni zajmovi 58.751 tisuća KM (2015.: 58.789 tisuća KM) odnosi se na zajmove od povezanih osoba.

31. OSTALE OBVEZE

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Obveze za neizvršene transakcije	66.624	66.624	47.049	47.049
Obračunati troškovi	19.656	19.522	19.849	19.646
Obveze po kartičnom poslovanju	8.411	8.411	6.352	6.352
Odgođeni prihod	2.608	2.560	2.926	2.870
Ostale obveze	8.730	8.630	6.080	5.923
	106.029	105.747	82.256	81.840

32. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBVEZE

Grupa	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Rezerviranja po ostalim stavkama	Ukupno
Stanje na 1. siječanj 2015.	11.338	3.592	1.837	-	16.767
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka	4	88	33		125
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	1.773	684	656	246	3.359
Prijenos s ostalih obveza	-	(154)	(274)	-	(428)
Tečajne razlike	1	-	-	-	1
Stanje na 31. prosinac 2015.	13.116	4.210	2.252	246	19.824
Efekti stjecanja ovisnog društva					
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka	4.460	953	399	(246)	5.566
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(189)	(183)	-	(372)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	(18)	-	(18)
Tečajne razlike	6	-	-	-	6
Stanje na 31. prosinac 2016.	17.582	4.974	2.450	-	25.006

Banka	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Rezerviranja po ostalim stavkama	Ukupno
Stanje na 1. siječanj 2015.	11.338	3.592	1.837	-	16.767
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka	1.773	684	656	246	3.359
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(154)	(274)	-	(428)
Tečajne razlike	1	-	-	-	1
Stanje na 31. prosinac 2015.	13.112	4.122	2.219	246	19.699
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka	4.463	856	399	(246)	5.472
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(146)	(188)	-	(334)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	(18)	-	(18)
Tečajne razlike	6	-	-	-	6
Stanje na 31. prosinac 2016.	17.581	4.832	2.412	-	24.825

Osim dugoročnih rezerviranja za zaposlene koji su prikazani u okviru troškova zaposlenih u Bilješki 12., rezerviranja za troškove i obveze su prikazana u okviru umanjena vrijednosti i rezerviranja u Bilješki 13.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

33. DIONIČKI KAPITAL BANKE

	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
Ukupno	119.011	184	119.195

34. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

Dana 22. prosinca 2015. godine, Banka je stekla 100%-ni udjel u UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo u vrijednosti od 1,95 KM (1 Euro). Tijekom 2016. godine nije bilo dodatnih ulaganja u ovisna društva.

Stečena imovina i obveze se mogu prikazati na sljedeći način:

	2016	2015
Kupljeni udjel	100%	100%
Trošak stjecanja	-	-
Fer vrijednost stečene imovine	144.575	144.575
Fer vrijednost stečene obveze	(137.808)	(137.808)
Negativni goodwill	6.767	6.767

Efekt stjecanja (negativni goodwill) prikazan je u korist zadržane dobiti Grupe.

35. OSNOVNA ZARADA PO DIONICI BANKE

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. U svrhu izračunavanja osnovne zarade po dionici, preferencijalnim dionicama se smatraju obične dionice, obzirom da ne nose nikakva preferencijalna prava na iznos dividende.

	Grupa 2016.	Banka 2016.	Banka 2015.
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	75.912	81.527	79.584
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935	118.935
Osnovna zarada po dionici (KM)	638,27	685,48	669,14

Razrijeđena zarada po dionici nije prezentirana jer Banka nije izdala razrijeđive vlasničke vrijednosnice.

36. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Tijekom svog poslovanja, Grupa ima potencijalne i preuzete obveze evidentirane u izvanbilančnoj evidenciji, a koje su vezane uz jamstva, akreditive, neiskorištene dijelove obveza po zajmovima.

	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.
Neiskorišteni okvirni krediti	501.371	500.675	493.823	492.977
Platežne i carinske garancije	163.207	163.207	172.919	172.919
Činidbene garancije	122.486	122.486	112.704	112.704
Akreditivi	11.236	11.236	12.493	12.493
	798.300	797.604	791.939	791.093

37. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI

	Grupa	Banka	Grupa i Banka
	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2015.
Imovina na skrbi	493.847	493.847	443.292
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	55.549	55.549	70.937
	549.396	549.396	514.229

Ova sredstva nisu dio izvješća o financijskom položaju Grupe i Banke, niti dio imovine Grupe i Banke. Grupa i Banka po njima ne preuzimaju nikakve obveze, te se navode zasebno, a Grupa i Banka za obavljene usluge naplaćuje naknadu.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Banka je članica UniCredit Grupe (UCI Grupa). Ključni dioničari Banke su Zagrebačka banka d.d. sa 65,59% (2012.: 65,59%) i UniCredit Bank Austria AG 24,4% (2012.: 24,4%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi obitelji užeg rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja Banke.

Pregled transakcija s povezanim osobama na dan 31. prosinca 2016. godine dan je u tablici u nastavku:

Banka	2016.		2015.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	216	1.471	1.423	2.712
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	797	192	616	153
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	231	843	235	779
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	21	-	10	-
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo	2	-	4	24
BACA Nekretnine d.o.o. Sarajevo	3	1	2	1
Bamcard d.d. Sarajevo	-	-	1	-
UniCredit Global Information Services	-	4.762	-	4.705
UniCredit S.p.A Milano, Italija	954	720	-	431
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	241	1	-	261
Bank Polska Kasa Opieki S.A. Varšava, Poljska	-	-	-	130
Public Joint Stock Company Ukrsotsbank	-	-	-	75
ZANE BH d.o.o. Sarajevo	1	74	-	64
I-Faber SPA	-	44	-	51
UniCredit Bussines Integrated Solutions S.C.p.A.	-	445	-	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.	-	38	-	-
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	1	-	-
Ukupno povezane strane	2.466	8.592	2.291	9.386
Podružnica / ovisno društvo				
Unicredit Leasing d.o.o Sarajevo ³	123	1	87	3
Ukupno podružnice / ovisna društva	123	1	87	3
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	151	6.496	130	5.835
	2.740	15.089	2.508	15.224

Tijekom 2016. i 2015. godine nije bilo transakcija s članovima Nadzornog odbora.

3. Budući da je Banka postala vlasnik ovisnog društva 22. prosinca 2015. godine, pozicije Izvješća o računu dobiti ili gubitka u prethodnom periodu su prikazane kao odnosi s povezanim stranama dok u 2016. godini navedene transakcije su tretirane kao unutargrupne transakcije te su iste eliminirane na nivou Grupe.

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2016. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 1.640 tisuća KM (2015.: 1.769 tisuća KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 462 tisuća KM (2015.: 407 tisuća KM). Ostvareni prihodi u 2016. godini su uključivali i 488 tisuća KM ostalih prihoda (2015.: 202 tisuća KM).

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2016. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 1.732 tisuća KM (2015.: 3.178 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 743 tisuća KM (2015.: 400 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 5.703 tisuća KM (2015.: 5.514 tisuća KM), te ostale rashode u iznosu od 415 tisuća KM (2015.: 297 tisuća KM).

Pregled stanja na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine je predstavljen kako slijedi:

Banka	31. prosinac 2016.		31. prosinac 2015.	
	Izloženost*	Obaveze	Izloženost*	Obaveze
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	66.518	82.785	93.674	157.333
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	49.973	4.805	41.555	6.544
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	10.297	4.828	11.499	11.117
UniCredit Global Information Services	2.037	2.811	2.797	-
UniCredit S.p.A Milano, Italija	3.936	137.778	1.092	686
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	1.471	66	881	6
BACA Nekretnine d.o.o. Sarajevo	-	-	-	7.563
ZANE BH d.o.o. Sarajevo	-	1.535	-	1.463
Interkonzum d.o.o. Sarajevo	-	-	-	599
UniCredit Leasing Nekretnine	-	-	-	375
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo	-	453	-	189
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	1	395	-	90
UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.	-	82	-	-
I-Faber SPA	-	44	-	-
Ukupno povezane strane	134.233	235.582	151.498	185.965
Podružnica / ovisno društvo				
Unicredit Leasing d.o.o Sarajevo ⁴	-	5.059	-	3.194
Ukupno podružnice / ovisna društva	-	5.059	-	3.194
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	2.233	10.216	2.185	9.240
	136.466	250.857	153.683	198.399

*Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu, ostala potraživanja i izvanbilančnu izloženost.

4. Budući da je Banka postala vlasnik ovisnog društva 22. prosinca 2015. godine, pozicije Izvješća o računu dobiti ili gubitka u prethodnom periodu su prikazane kao odnosi s povezanim stranama dok u 2016. godini navedene transakcije su tretirane kao unutargrupne transakcije te su iste eliminirane na nivou Grupe.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Po osnovi izloženosti prema povezanim osobama, Banka u 2016. i u 2015. godini nije imala gubitke od umanjenja vrijednosti, također saldo rezerviranja za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. je bio nula.

Nadalje, Banka ima garancije od UniCredit Bank Austria AG na dan 31. prosinca 2016. u iznosu od 11.124 tisuća KM (31. prosinca 2015.: 85.657 tisuća KM), dok na dan 31. prosinca 2016. godine Banka je imala 3.905 tisuća KM danih garancija (31. prosinca 2015.: 18.309).

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu:

	Banka 2016.	Banka 2015.
Bruto plaće	3.877	4.004
Bonusi	1.079	859
Ostale naknade	584	366
	5.540	5.229

U Upravu i ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 39 uposlenika (2015.: 37 uposlenika)

39. 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 Grupe u pogledu upravljanja rizicima.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, tržišni rizici i operativni rizik.

Nadzorni odbor i Uprava propisuju načela upravljanja rizicima te donose interne akte koji pokrivaju upravljanje rizicima.

39.1 Kreditni rizik

Grupa je u svojem redovnom poslovanju izložena kreditnom riziku koji se može definirati kao mogućnost da dužnik ne ispuni svoje obveze po ugovorima o kreditiranju, što rezultira financijskim gubitkom za Grupu.

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

Kreditnim rizikom se upravlja u skladu s važećim programima i politikama Grupe, kao i drugim internim aktima propisanim od strane Nadzornog odbora i Uprave. Kreditnim rizikom se upravlja na način da se kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim klijentima i grupama rizikom povezanih osoba provjerava u skladu s postavljenim limitima.

Kreditna izloženost po portfeljima i po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba redovito se prati uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja

Limiti kreditnog rizika utvrđeni su u odnosu na osnovni kapital Banke.

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

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

39.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Izbor instrumenata osiguranja naplate tražbina Grupe ovisi o:

- procjeni kvalitete klijenta,
- procjeni rizičnosti kreditnog posla,
- procjeni vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja, i
- eksternim propisima.

U skladu sa zahtjevima UniCredit Grupe, Grupa je implementirala standardizirani pristup međunarodnom standardu Basel III.

Najveći dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima osiguranja u obliku gotovinskih depozita, nekretnina i garancija, te tzv. osnovnim instrumentima osiguranja koji uključuju bianco vlastite mjenice, ugovornu ovlast za naplatu potraživanja sa svih računa klijenta i suglasnost o zaplijeni primanja, ovjerenu od nadležnog tijela ovlaštenog za ovjeru (kod građana).

Grupa kontinuirano primjenjuje razborite metode i alate u procesu procjene kreditnih rizika. Maksimalna izloženost kreditnom riziku uz stavke izvješća o finansijskom položaju i preuzete obveze (izvanbilančne stavke) je kako slijedi:

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Izvješće o finansijskom položaju				
Tekući računi kod CBBH i drugih banaka (Bilješka 15.)	596.318	596.318	616.839	616.839
Obvezna pričuva kod CBBH (Bilješka 16.)	366.379	366.379	302.868	302.868
Zajmovi potraživanja od banaka (Bilješka 17.)	282.158	282.149	151.819	151.809
Dužničke vrijednosnice u okviru finansijske imovine raspoložive za prodaju (Bilješka 18.)	433.484	433.484	428.333	428.333
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (Bilješka 19.)	4	4	8	8
Potraživanja po finansijskom najmu (Bilješka 21)	115.463	-	116.894	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20.)	2.783.464	2.782.558	2.618.456	2.617.373
Ostala imovina izložena kreditnom riziku (Dio Bilješke 22.)	46.000	35.666	45.036	32.022
Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na imovinu	4.623.270	4.496.558	4.280.253	4.149.252
Izvanbilanca (Bilješka 36.)				
Neiskorišteni okvirni krediti	501.371	500.675	493.823	492.977
Garancije	285.693	285.693	285.623	285.623
Akreditivi	11.236	11.236	12.493	12.493
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	798.300	797.604	791.939	791.093
	5.421.570	5.294.162	5.072.192	4.940.345

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Grupe na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. 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.

Kako je prikazano u gornjoj tablici, ukupne maksimalne izloženosti Grupe kreditnom riziku u 2016. godini potječu od zajmova i potraživanja od komitenata 51,34% (2015.: 51,6%), zajmova i potraživanja od banaka 5,2% (2015.: 2,9%), te ulaganja u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju 8,4% (2015.: 8,4%). Ukupne maksimalne izloženosti Banke kreditnom riziku potječu od zajmova i potraživanja od komitenata 52,6% (2015.: 52,9%) zajmova i potraživanja od banaka 5,3% (2015.: 3%) i ulaganja u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju 8,2%. (2015.: 8,6%). Uprava je uvjeren u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati prihvatljivu izloženost kreditnom riziku.

39.1.2 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:

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Žiro račun kod CBBH (Bilješka 15.)	341.117	341.117	419.404	419.404
Obvezna pričuva kod CBBH (Bilješka 16.)	366.379	366.379	302.868	302.868
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Bilješka 18.)	294.958	294.958	236.236	236.236
Trezorski zapisi Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Bilješka 18.)	-	-	16.976	16.976
Obveznice Vlade Republike Srpske	74.555	74.555	74.751	74.751
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske (Bilješka 18.)	-	-	8.422	8.422
Tekuća porezna obveza	(1.310)	(1.300)	(1.765)	(1.701)
Odgodena porezna obveza (Bilješka 14.)	(1.129)	(1.129)	(1.301)	(1.301)
	1.074.570	1.074.580	1.055.589	1.055.655

Grupa nije imala izvanbilančne izloženosti prema državi na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine.

Dodatno, obveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa i Banka 31. prosinac 2015.
Kratkoročni depoziti	(1.816)	(1.816)	(4.232)
Izvanbilančna izloženost	4	4	5

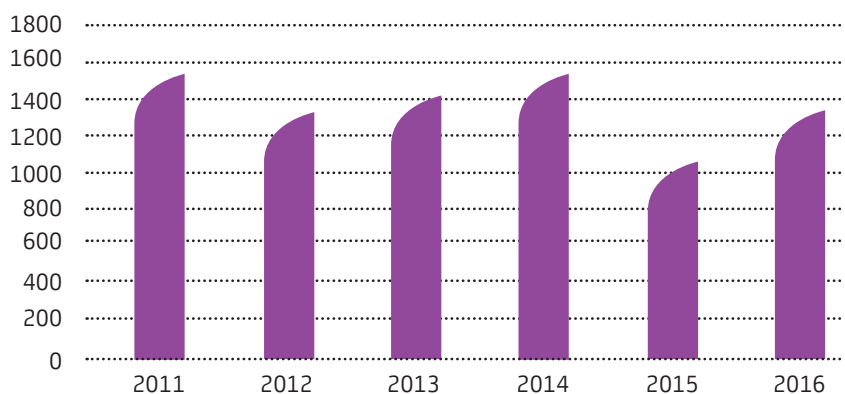
39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.3 Kretanja na tržištu nekretnina

Prema posljednjim informacijama Agencije za statistiku BiH u prvih devet mjeseci 2016. godine broj završenih stanova je 1.353, što je za 24,5% više u odnosu na isti period 2015. godine (1.087). Broj nezavršenih stanova na kraju trećeg kvartala 2016. godine je 2.976, što je za 3,6% manje u usporedbi s istim periodom prošle godine (3.086).

Broj završenih stanova u Bosni i Hercegovini na kraju trećeg kvartala po godinama



U prvih devet mjeseci 2016. prosječna cijena prodanih novih stanova bilježi pad za 10,5% u odnosu na prvih devet mjeseci 2015. Prosječna cijena prodanih novih stanova u trećem kvartalu 2016. godine iznosi 1.462 KM. U poređenju sa prosječnom cijenom prodanih novih stanova u 2015. godini, prosječna cijena je manja za 11,1%, te u odnosu na treći kvartal 2015. godine manja za 9,2%. Broj prodanih novih stanova u trećem kvartalu 2016. godinu u odnosu na treći kvartal 2015. godinu veći je za 32,4%. U odnosu na prosječan broj prodanih novih stanova u 2015. godini veći je za 0,9%.

Na BH tržištu nekretnina u 2016. godini cijene nekretnina u prosjeku se uglavnom nisu značajnije mijenjale. Najatraktivniji su stanovi manje kvadrature na dobroj lokaciji. Cijene novogradnje bilježe pad uglavnom zbog velikog broja novoizgrađenih stanova na periferiji Sarajeva, koji zbog nepovoljnije lokacije utječu na manju prosječnu cijenu stanova u BiH. Iako je prosječna cijena stanova u blagom padu, za manje stanove na dobroj lokaciji primjetan je kontinuiran porast vrijednosti, koji se prema procjeni kreće oko cca 3% na godišnjem nivou.

U Bosni i Hercegovini nema dovoljno kontinuirano vođenih i točnih statističkih podataka koji mogu dati precizne informacije o kretanjima cijena nekretnina.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.4 Reprogramirana i restrukturirana potraživanja

Klijenti Odjela 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 Grupu.

Aktivnosti Odjela 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 Grupe u naplati potraživanja.

U 2016. godini portfelj pravnih osoba u nadležnosti Odjela Restrukturiranja na nivou Grupe iznosio je 144.720 tisuća KM, dok je restrukturirani portfelj građana iznosio 4.666 tisuća KM.

U 2016. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba na nivou Banke bilježi smanjenje volumena za 18% u odnosu na kraj 2015. godine i iznosi 126.139 tisuća KM (2015.: 154.104 tisuća KM) uz pokrivenost portfelja rezervisanjima od 39% (2015.: 28%). Evidentan pad portfelja rezultat je migracija s aspekta nadležnosti klijenta uz redovitu naplatu portfelja.

Restrukturirani portfelj građana na nivou Banke bilježi smanjenje od 3% i iznosi 3.619 tisuća KM (2015.: 3.725 tisuća KM), uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 27% (2015.: 19%). Pad portfelja kao posljedica pre-segmentiranja klijenata iz portfelja Restrukturiranja u standardni portfelj uslijed ostvarenja kriterija povrata.

Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

Grupa definira politiku upravljanja tehnikama umanjenja kreditnog rizika koja ima za cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja te umanjiti potencijalne gubitke po plasmanima u slučaju nastanka statusa neizmirenja 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. Kolateral 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 neizmirenja 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.

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.4 Reprogramirana i restrukturirana potraživanja (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

Zahtjeva se pažljivo i adekvatno upravljanje kolateralom u smislu neprekidnog praćenja i procjene. Procijenjeni kolateral se mora redovno pratiti, najmanje jednom godišnje. Učestalije praćenje i monitoring je potreban u slučaju značajnih promjena tržišnih uvjeta.

Pokrića po zajmovima i finansijskom leasingu	Grupa	Banka
	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016.
Zajmovi stanovništvo	1.663.931	1.663.146
Nepokriveno	1.447.593	1.447.464
Pokriveno	216.338	215.682
Depoziti	13.899	13.899
Državne garancije	-	-
Hipoteke na stambene objekte	202.439	201.783
Ostalo	-	-
Zajmovi pravne osobe	1.426.125	1.425.760
Nepokriveno	835.245	834.895
Pokriveno	590.880	590.865
Depoziti	67.932	67.932
Državne garancije	25.758	25.758
Hipoteke na stambene objekte	491.590	491.590
Ostalo	5.600	5.585
Financijski leasing	133.098	-
Nepokriveno	112.065	-
Pokriveno	21.033	-
Depoziti	-	-
Državne garancije	-	-
Hipoteke na stambene objekte	1.153	-
Ostalo	19.880	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.4 Reprogramirana i restrukturirana potraživanja (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

Pokrića po zajmovima i financijskom leasingu	Grupa	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.
Zajmovi stanovništvo	1.595.157	1.594.302
Nepokriveno	1.384.331	1.383.721
Pokriveno	210.826	210.581
Depoziti	13.609	13.609
Državne garancije	-	-
Hipoteke na stambene objekte	197.217	196.972
Ostalo	-	-
Zajmovi pravne osobe	1.319.716	1.319.205
Nepokriveno	830.082	829.571
Pokriveno	489.634	489.634
Depoziti	61.168	61.168
Državne garancije	32.430	32.430
Hipoteke na stambene objekte	392.905	392.905
Ostalo	3.131	3.131
Financijski leasing	131.446	-
Nepokriveno	108.665	-
Pokriveno	22.781	-
Depoziti	-	-
Državne garancije	-	-
Hipoteke na stambene objekte	22.781	-
Ostalo	-	-

39.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezerviranjima za 2015. godinu za neprihodujući portfelj za Grupu iznosi 81,79% (2015.: 77,9%), dok za Banku iznosi 84,19% (2015.: 81,2%).

Ukupna rezerviranja za umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata za Grupu za 2016. godinu iznose 306.592 tisuće KM, od čega se 252.383 tisuća KM odnosi na rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova za koje je individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 54.209 tisuća KM odnosi se na rezerviranja za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

Ukupna rezerviranja za umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata za Banku iznose 306.348 tisuća KM (2015.: 296.134 tisuće KM) od čega se 252.149 tisuća KM (2015.: 252.485 tisuća KM) odnosi na rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova za koje je individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 54.199 tisuća KM (2015.: 43.649 tisuća KM) odnosi se na rezerviranja za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

Ukupna rezerviranja po potraživanjima po financijskom najmu za Grupu za 2016. godinu iznose 17.635 tisuća KM, od čega se 17.090 tisuća KM odnose na individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 545 tisuća KM na rezerviranja za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.	Grupa 31. prosinac 2015.	Banka 31. prosinac 2015.
Zajmovi građanima				
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.518.199	1.517.647	1.444.048	1.443.456
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	57.172	57.172	59.481	59.481
Zajmovi umanjene vrijednosti	88.560	88.327	91.628	91.365
Bruto	1.663.931	1.663.146	1.595.157	1.594.302
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(104.777)	(104.754)	(98.597)	(98.527)
Neto	1.559.154	1.558.392	1.496.560	1.495.775
Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.157.650	1.157.498	1.070.902	1.070.604
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	57.085	57.085	29.037	29.037
Zajmovi umanjene vrijednosti	211.390	211.177	219.777	219.564
Bruto	1.426.125	1.425.760	1.319.716	1.319.205
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(201.815)	(201.594)	(197.820)	(197.607)
Neto	1.224.310	1.224.166	1.121.896	1.121.598
Financijski najam				
Nedospjela potraživanja po financijskom najmu	85.660	-	80.965	-
Dospjela potraživanja po financijskom lizingu za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (Bilješka 21.)	17.927	-	19.584	-
Neprihodujuća potraživanja po financijskom najmu (potraživanja po financijskom najmu umanjene vrijednosti)	29.511	-	30.897	-
Bruto	133.098	-	131.446	-
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(17.635)	-	(14.552)	-
Neto	115.463	-	116.894	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

a) Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti

Zajmovi komitentima i potraživanja po financijskom najmu se redovito prate i sustavno pregledaju. Cilj monitoringa kreditnog portfelja je, kroz pravovremenu identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata i strukturirano, ciljano upravljanje poslovnim odnosom s istima, smanjiti trošak kreditnog rizika te unaprijediti kvalitetu kreditnog portfelja Grupe.

Grupa	Gradani					Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam Ukupno
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	
31. prosinac 2016.										
Standardno praćenje	1.110.708	177.795	229.611	85	1.518.199	509.408	375.885	101.508	986.801	85.660
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	100.869	62.197	7.783	170.849	-
	1.110.708	177.795	229.611	85	1.518.199	610.277	438.082	109.291	1.157.650	85.660
Banka										
31. prosinac 2016.										
Standardno praćenje	1.110.708	177.795	229.059	85	1.517.647	509.256	375.885	101.508	986.649	-
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	100.869	62.197	7.783	170.849	-
	1.110.708	177.795	229.059	85	1.517.647	610.125	438.082	109.291	1.157.498	-
Banka										
31. prosinac 2015.										
Standardno praćenje	1.039.633	173.545	230.262	16	1.443.456	462.525	307.950	93.930	864.405	-
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	122.115	81.729	2.355	206.199	-
	1.039.633	173.545	230.262	16	1.443.456	584.640	389.679	96.285	1.070.604	-

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

Grupa	Građani					Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	
31. prosinac 2016.										
Dospjelo do 30 dana	32.050	13.447	4.691	-	50.188	34.401	18.400	3.375	56.176	14.114
Dospjelo od 31 do 60 dana	3.896	990	1.170	-	6.056	-	837	23	860	3.317
Dospjelo od 61 do 90 dana	666	262	-	-	928	-	-	49	49	484
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
	36.612	14.699	5.861	-	57.172	34.401	19.237	3.447	57.085	17.927
Procijenjena vrijednost zaloga	826	-	2.181	-	3.007	8.051	1.467	417	9.935	5.304

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

Banka	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Građani			Ukupno	Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor			
			Stambeni zajmovi	Obrtnici	Veliki		Srednji	Mali	Ukupno	
31. prosinac 2016.										
Dospjelo do 30 dana	32.050	13.447	4.691	-	50.188	34.401	18.400	3.375	56.176	
Dospjelo od 31 do 60 dana	3.896	990	1.170	-	6.056	-	837	23	860	
Dospjelo od 61 do 90 dana	666	262	-	-	928	-	-	49	49	
	36.612	14.699	5.861	-	57.172	34.401	19.237	3.447	57.085	
Procijenjena vrijednost zaloga	826	-	2.181	-	3.007	8.051	1.467	417	9.935	
31. prosinac 2015.										
Dospjelo do 30 dana	33.292	13.174	6.764	4	53.234	1.995	24.145	2.155	28.295	
Dospjelo od 31 do 60 dana	3.771	947	848	-	5.566	-	-	260	260	
Dospjelo od 61 do 90 dana	370	172	139	-	681	-	0	482	482	
	37.433	14.293	7.751	4	59.481	1.995	24.145	2.897	29.037	
Procijenjena vrijednost zaloga	889	-	2.820	-	3.709	-	3.927	487	4.414	

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, ponderirana udjelom plasmana u svim zajmovima koji su osigurani istim instrumentom osiguranja u vrijednosti instrumenta osiguranja, koja ne može biti viša od ukupne vrijednosti plasmana. Vrijednost gotovinskih depozita i državnih jamstava ponderira se na isti način do visine plasmana koji osiguravaju. Jamstva, sudužništva i mjenice nemaju pridruženu vrijednost, iako se standardno traže kao instrumenti osiguranja.

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

c) *Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjenje vrijednosti)*

Bruto neprihodujući zajmovi od komitenata i potraživanja po financijskom najmu za Grupu na 31. prosinac 2016. iznose 329.461 tisuću KM (2015.: 342.302 tisuće KM), dok na neto nivou prije novčanih tijekova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 59.988 tisuća KM (2015.: 75.428 tisuća KM).

Bruto neprihodujući zajmovi od komitenata za Banku iznose 299.504 tisuće KM (2015.: 310.929 tisuća KM). Neto neprihodujući zajmovi od komitenata prije novčanih tijekova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 47.355 tisuća KM (2015.: 58.444 tisuće KM). Podjela neto iznosa zajmova od komitenata pojedinačno umanjene vrijednosti, zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, bila je kako slijedi:

Grupa	Građani					Pravne osobe uključujući državni i javni sektor			Financijski najam	
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
31. prosinac 2016.										
Neprihodujući zajmovi	8.810	757	4.675	-	14.242	23.205	8.127	1.993	33.325	12.420
Procijenjena vrijednost zaloga	959	-	2.827	-	3.786	15.508	2.751	213	18.472	11.742

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

39.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjenje vrijednosti)

Banka	Gotovinski i potrošački zajmovi	Građani			Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				
		Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
31. prosinac 2016.									
Neprihodujući zajmovi	8.810	757	4.463	-	14.030	23.205	8.127	1.993	33.325
Procijenjena vrijednost zaloga	959	-	2.631	-	3.590	15.508	2.751	213	18.472
31. prosinac 2015.									
Neprihodujući zajmovi	9.875	902	6.915	1	17.693	29.520	8.435	2.888	40.843
Procijenjena vrijednost zaloga	1.327	-	3.870	-	5.197	18.900	313	723	19.936

Grupa i Banka očekuje naplatiti iznos neprihodujućih zajmova koji prelaze procijenjenu vrijednost kolaterala iz drugih izvora.

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je potencijalni rizik da Grupa neće biti u mogućnosti potpuno i bez odlaganja izvršavati sve obveze po dospijeću. Pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe 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 dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba komitenata i održavajući ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti kroz korištenje izvora različitih dospjeća.

Grupa 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 šest mjeseci, a prate se i usklađuju dnevno.

Proces upravljanja likvidnošću obuhvaća i izradu godišnjih planova, te izradu rezervnih planova likvidnosti.

39.2.1 Rizik strukturne likvidnosti

Profil strukturne likvidnosti prikazan je na osnovi preostalog ugovornog dospjeća, uz slijedeće iznimke:

- 1) Pojedine stavke bilance modificirane su temeljem metodologije replikacijskog portfelja: depoziti po viđenju i oročeni depoziti, prekoračenja po tekućim računima i revolving krediti građanima i pravnim osobama.
- 2) Vrijednosnice raspoložive za prodaju mapirane su na temelju dodijeljenih kodova likvidnosti, koji označavaju vremensko razdoblje založivosti vrijednosnica kod centralnih banaka ili utrživosti na tržištu.

Prikaz imovine, obveza i izvanbilančnih pozicija u tablicama u nastavku razlikuje se od prikaza u ostatku financijskih izvješća, budući da se temelji na upravljačkim izvješćima. Prikazivanje usklade nije praktično. Neke od glavnih razlika su slijedeće:

- Ostala imovina uključuje opremu i nekretnine, i ostala potraživanja.
- Ostale obveze uključuju, rezerviranja za ostalu rizičnu aktivu, te ostale naknade i obveze.
- Obvezna pričuva uključuje dio ostalih fondova kod CBBH.
- Imovina je prikazana na bruto osnovi, odnosno bez netiranja za rezerviranja za umanjenje vrijednosti.
- Nominalna vrijednost derivativnih instrumenata prikazana je kao izvanbilančna imovina ili obveze, kako je prikladno.
- Gotovina u tablicama u nastavku sadrži samo gotovinu i instrumente u postupku naplate, dok su tekući računi prikazani na poziciji zajmova i potraživanja od banaka.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Grupa

31. prosinac 2016. (u milijunima KM)	UKUPNO	Prekonočno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	-	998	242	6	(66)	401	(1.067)	(514)
Imovina	5.241	1.164	581	170	794	978	1.105	449
Izvješće o financijskom položaju	5.195	1.159	540	170	794	978	1.105	449
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	2.710	38	141	167	518	866	932	48
Građani	1.282	6	26	49	193	410	577	21
Pravne osobe	1.428	32	115	118	325	456	355	27
<i>Hipotekarni zajmovi</i>	198	-	1	3	14	35	92	53
Građani	198	-	1	3	14	35	92	53
<i>Vrijednosnice</i>	429	3	183	-	93	69	81	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	429	3	183	-	93	69	81	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	1.236	960	223	-	45	8	-	-
Tekući računi	253	253	-	-	-	-	-	-
Depoziti	276	-	223	-	45	8	-	-
Obavezna pričuva kod CBBH	707	707	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	622	158	(8)	-	124	-	-	-
Gotovina	158	158	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	285	-	-	-	-	-	-	285
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1	-	-	-	-	-	-	1
Ostala imovina	178	-	(8)	-	124	-	-	62
Izvanbilanca								
<i>Derivativi</i>	41	-	41	-	-	-	-	-
<i>Neiskorištene kreditne olakšice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	5.241	166	339	164	860	577	2.172	963
Izvješće o financijskom položaju	5.196	162	298	164	860	577	2.172	963
<i>Depoziti po viđenju</i>	2.678	118	134	93	200	275	1.858	-
Građani	1.680	18	25	20	47	74	1.496	-
Pravne osobe	998	100	109	73	153	201	362	-
<i>Oročeni depoziti</i>	887	4	27	59	237	262	298	-
Građani	592	4	21	34	113	184	236	-
Pravne osobe	295	-	6	25	124	78	62	-
<i>Obveze prema bankama</i>	406	40	137	12	161	40	16	-
Zajmovi	170	-	-	12	102	40	16	-
Tekući računi i depoziti	236	40	137	-	59	-	-	-
<i>Ostale obveze i kapital</i>	1.225	-	-	-	262	-	-	963
Kapital	631	-	-	-	-	-	-	631
Ostale obveze	262	-	-	-	262	-	-	-
Rezerviranja	332	-	-	-	-	-	-	332
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca								
<i>Derivativi</i>	41	-	41	-	-	-	-	-

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Banka

31. prosinac 2016. (u milijunima KM)	UKUPNO	Prekonočno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	-	990	239	10	(13)	379	(1.078)	(527)
Imovina	5.105	1.161	578	163	753	932	1.083	435
Izvešće o financijskom položaju	5.063	1.159	537	164	753	932	1.083	-
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	2.588	38	138	161	487	820	910	34
<i> Građani</i>	1.277	6	26	49	192	408	576	20
<i> Pravne osobe</i>	1.311	32	112	112	295	412	334	14
<i>Hipotekarni zajmovi</i>	198	-	1	3	14	35	92	53
<i> Građani</i>	198	-	1	3	14	35	92	53
<i>Vrijednosnice</i>	429	3	183	-	93	69	81	-
<i> Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	429	3	183	-	93	69	81	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	1.236	960	223	-	45	8	-	-
<i> Tekući računi</i>	253	253	-	-	-	-	-	-
<i> Depoziti</i>	276	-	223	-	45	8	-	-
<i> Obvezna pričuva kod CBBH</i>	707	707	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	612	158	(8)	-	114	-	-	348
<i> Gotovina</i>	158	158	-	-	-	-	-	-
<i> Zajmovi umanjene vrijednosti</i>	285	-	-	-	-	-	-	285
<i> Ulaganja u podružnice i pridružena društva</i>	1	-	-	-	-	-	-	1
<i> Ostala imovina</i>	168	-	(8)	-	114	-	-	62
Izvanbilanca	40	-	41	(1)	-	-	-	-
<i>Derivativi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Neiskorištene kreditne olakšice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	5.105	171	339	153	766	553	2.161	962
Izvešće o financijskom položaju	5.060	167	298	153	766	553	2.161	962
<i>Depoziti po viđenju</i>	2.683	123	134	93	200	275	1.858	-
<i> Građani</i>	1.680	18	25	20	47	74	1.496	-
<i> Pravne osobe</i>	1.003	105	109	73	153	201	362	-
<i>Oročeni depoziti</i>	887	4	27	59	237	262	298	-
<i> Građani</i>	592	4	21	34	113	184	236	-
<i> Pravne osobe</i>	295	-	6	25	124	78	62	-
<i>Obveze prema bankama</i>	268	40	137	1	69	16	5	-
<i> Zajmovi</i>	32	-	-	1	10	16	5	-
<i> Tekući računi i depoziti</i>	236	40	137	-	59	-	-	-
<i>Ostale obveze i kapital</i>	1.222	-	-	-	260	-	-	962
<i> Kapital</i>	630	-	-	-	-	-	-	630
<i> Ostale obveze</i>	260	-	-	-	260	-	-	-
<i> Rezerviranja</i>	332	-	-	-	-	-	-	332
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Derivativi</i>	41	-	41	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Grupa

31. prosinac 2015. (u milijunima KM)	UKUPNO	Prekonoćno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	-	1.073	(69)	(54)	295	33	(776)	(504)
Imovina	4.840	1.133	299	166	916	780	1.082	463
Izvješće o financijskom položaju	4.769	1.133	229	166	916	780	1.081	463
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	2.451	3	128	148	408	746	977	41
<i> Građani</i>	1.235	2	22	44	179	389	578	21
<i> Pravne osobe</i>	1.216	1	106	104	229	357	399	20
<i>Hipotekarni zajmovi</i>	188	-	1	3	13	34	88	49
<i> Građani</i>	188	-	1	3	13	34	88	49
<i>Vrijednosnice</i>	425	45	3	-	377	-	-	-
<i> Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	425	45	3	-	377	-	-	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	1.064	917	96	15	20	-	16	-
<i> Tekući računi</i>	195	195	-	-	-	-	-	-
<i> Depoziti</i>	147	-	96	15	20	-	16	-
<i> Obvezna pričuva kod CBBH</i>	722	722	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	638	167	-	-	97	-	-	374
<i> Gotovina</i>	167	167	-	-	-	-	-	-
<i> Zajmovi umanjene vrijednosti</i>	295	-	-	-	-	-	-	295
<i> Ulaganja u podružnice i pridružena društva</i>	1	-	-	-	-	-	-	1
<i> Ostala imovina</i>	175	-	-	-	97	-	-	78
Izvanbilanca	71	-	71	-	-	-	-	-
<i>Derivativi</i>	71	-	71	-	-	-	-	-
<i>Neiskorištene kreditne olakšice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	4.840	59	368	220	620	747	1.858	968
Izvješće o financijskom položaju	4.769	59	297	220	620	747	1.858	968
<i>Depoziti po viđenju</i>	2.403	44	132	115	228	264	1.620	-
<i> Građani</i>	1.452	15	29	29	58	87	1.234	-
<i> Pravne osobe</i>	951	29	103	86	170	177	386	-
<i>Oročeni depoziti</i>	911	4	65	97	213	322	210	-
<i> Građani</i>	610	4	53	63	131	189	170	-
<i> Pravne osobe</i>	301	-	12	34	82	133	40	-
<i>Obveze prema bankama</i>	353	11	100	8	46	161	27	-
<i> Zajmovi</i>	185	-	2	8	46	102	27	-
<i> Tekući računi i depoziti</i>	168	11	98	-	-	59	-	-
<i>Ostale obveze i kapital</i>	1.101	-	-	-	133	-	-	968
<i> Kapital</i>	647	-	-	-	-	-	-	647
<i> Ostale obveze</i>	134	-	-	-	133	-	-	1
<i> Rezerviranja</i>	320	-	-	-	-	-	-	320
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca	71	-	71	-	-	-	-	-
<i>Derivativi</i>	71	-	71	-	-	-	-	-

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Banka

31. prosinac 2015. (u milijunima KM)	UKUPNO	Prekonočno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	-	1.069	(72)	(55)	307	72	(788)	(532)
Imovina	4.699	1.132	296	159	891	739	1.053	428
Izvešće o financijskom položaju	4.628	1.132	225	159	891	739	1.053	428
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	2.326	3	125	141	384	705	949	19
<i>Građani</i>	1.227	2	22	43	178	386	577	19
<i>Pravne osobe</i>	1.099	1	103	98	206	319	372	-
<i>Hipotekarni zajmovi</i>	188	-	1	3	13	34	88	49
<i>Građani</i>	188	-	1	3	13	34	88	49
<i>Vrijednosnice</i>	425	45	3	-	377	-	-	-
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	425	45	3	-	377	-	-	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	1.064	917	96	15	20	-	16	-
<i>Tekući računi</i>	195	195	-	-	-	-	-	-
<i>Depoziti</i>	147	-	96	15	20	-	16	-
<i>Obvezna pričuva kod CBBH</i>	722	722	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	624	167	-	-	97	-	-	360
<i>Gotovina</i>	167	167	-	-	-	-	-	-
<i>Zajmovi umanjene vrijednosti</i>	295	-	-	-	-	-	-	295
<i>Ulaganja u podružnice i pridružena društva</i>	1	-	-	-	-	-	-	1
<i>Ostala imovina</i>	161	-	-	-	97	-	-	64
Izvanbilanca	71	-	71	-	-	-	-	-
<i>Derivativi</i>	71	-	71	-	-	-	-	-
<i>Neiskorištene kreditne olakšice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	4.699	63	368	214	586	667	1.841	960
Izvešće o financijskom položaju	4.628	63	297	214	586	667	1.841	960
<i>Depoziti po viđenju</i>	2.407	48	132	115	228	264	1.620	-
<i>Građani</i>	1.452	15	29	29	58	87	1.234	-
<i>Pravne osobe</i>	955	33	103	86	170	177	386	-
<i>Oročeni depoziti</i>	911	4	65	97	213	322	210	-
<i>Građani</i>	610	4	53	63	131	189	170	-
<i>Pravne osobe</i>	301	-	12	34	82	133	40	-
<i>Obveze prema bankama</i>	216	11	100	2	11	81	11	-
<i>Zajmovi</i>	48	-	2	2	11	22	11	-
<i>Tekući računi i depoziti</i>	168	11	98	-	-	59	-	-
<i>Ostale obveze i kapital</i>	1.092	-	-	-	132	-	-	960
<i>Kapital</i>	640	-	-	-	-	-	-	640
<i>Ostale obveze</i>	132	-	-	-	132	-	-	-
<i>Rezerviranja</i>	320	-	-	-	-	-	-	320
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca	71	-	71	-	-	-	-	-
<i>Derivativi</i>	71	-	71	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 Budući novčani tijekovi po financijskim instrumentima

Slijedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Grupe i Banke za nederivativnu financijsku imovinu. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tijekova financijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koja Grupa i Banka očekuju da će se novčani tijek pojaviti u drugom razdoblju.

Dospijeće za nederivativnu financijsku imovinu

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Grupa							
31. prosinac 2016.							
Beskatatno	-	158.395	-	-	-	65	158.460
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,28%	993.726	60.489	311.878	905.890	563.704	2.835.686
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,91%	524.502	227.341	454.830	839.474	163.919	2.210.066
		1.676.623	287.830	766.708	1.745.364	727.688	5.204.212
Banka							
31. prosinac 2016.							
Beskatatno	-	152.778	-	-	-	-	152.778
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,08%	990.241	53.499	280.405	838.898	547.652	2.710.696
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,91%	524.380	227.117	453.839	837.472	163.884	2.206.692
		1.667.399	280.617	734.244	1.676.370	711.536	5.070.166
31. prosinac 2015.							
Beskatatno	-	163.957	-	-	-	-	163.957
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,54%	954.490	61.282	269.208	959.465	545.619	2.790.064
Instrumenti fiksne kamatne stope	5,53%	316.517	240.788	303.319	804.510	117.677	1.782.811
		1.434.964	302.070	572.527	1.763.975	663.296	4.736.832

Slijedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Grupe i Banke za nederivatne financijske obveze. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Grupe i Banke može tražiti da plati. Tablica uključuje novčane tijekove kamata i glavnice.

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.2 Budući novčani tijekovi po financijskim instrumentima

Dospjeće za nederivativne financijske obveze

	Ponderiranaprosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Grupa							
31. prosinac 2016.							
Beskamatno	-	43.271	4.169	13.153	11.854	869	73.316
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,29%	2.307.506	42.810	241.135	173.512	6.246	2.771.209
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,89%	139.652	128.436	400.407	508.019	35.779	1.212.294
		2.490.430	175.415	654.694	693.386	42.894	4.056.819
Banka							
31. prosinac 2016.							
Beskamatno	-	43.129	4.169	12.417	11.854	869	72.438
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,24%	2.307.505	31.210	183.814	140.811	3.324	2.666.665
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,89%	139.652	128.436	364.169	508.019	35.779	1.176.056
		2.490.287	163.815	560.400	660.685	39.972	3.915.159
31. prosinac 2015.							
Beskamatno	-	15.687	4.315	12.889	12.968	665	46.524
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,22%	2.053.042	44.669	171.403	291.870	3.680	2.564.664
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,11%	146.582	87.926	315.480	430.504	9.117	989.609
		2.215.311	136.910	499.772	735.342	13.462	3.600.797

Grupa i Banka očekuju da će ispuniti druge obveze iz operativnih novčanih tijekova i priliva od dospjele financijske imovine i imovine raspoložive za prodaju.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.3 Tržišni rizik

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

Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

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

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na nivou Grupe je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe, 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 jedanput godišnje se provodi revizija postojećih limita. Proces izmjene limita Grupe je koordiniran od strane Zagrebačke banke. Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Grupa konstanto provodi aktivnosti na unaprjeđenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

Tehnike mjerenja tržišnog rizika:

Na nivou Grupe, 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 Grupe usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju:

- Value at Risk (mjeru rizičnosti vrijednosti),
- metrike osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BPV, 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.

39.3.1 Value at Risk

Grupa koristi metodologiju mjere rizične vrijednosti (engleski “Value at Risk“ odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka na pozicijama namijenjenim za aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti.

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 500 opservacija dnevnih pokazatelja.

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 Value at Risk (nastavak)

VaR Banke prema vrstama rizika za 2016. i 2015. godinu iznosi:

Grupa	Minimum 2016.	Prosjek 2016.	Maksimum 2016.	Kraj godine 2016.
Kamatni rizik	(127)	(430)	(1.052)	(540)
Valutni rizik	-	(4)	(8)	(2)
Rizik kamatne marže	(1.451)	(1.735)	(1.970)	(1.809)
Ukupni VaR	(1.557)	(1.788)	(2.122)	(1.971)

Banka	Minimum 2016.	Prosjek 2016.	Maksimum 2016.	Kraj godine 2016.
Kamatni rizik	(125)	(426)	(1.050)	(536)
Valutni rizik	-	(4)	(8)	(2)
Rizik kamatne marže	(1.451)	(1.735)	(1.970)	(1.809)
Ukupni VaR	(1.555)	(1.786)	(2.120)	(1.968)

Grupa	Minimum 2015.	Prosjek 2015.	Maksimum 2015.	Kraj godine 2015.
Kamatni rizik	(174)	(421)	(585)	(489)
Valutni rizik	-	(6)	(16)	(2)
Rizik kamatne marže	(792)	(1.127)	(1.987)	(1.934)
Ukupni VaR	(1.060)	(1.344)	(2.206)	(2.077)

Banka	Minimum 2015.	Prosjek 2015.	Maksimum 2015.	Kraj godine 2015.
Kamatni rizik	(172)	(419)	(571)	(487)
Valutni rizik	-	(6)	(16)	(2)
Rizik kamatne marže	(792)	127	(1.987)	(1.934)
Ukupni VaR	(1.058)	(1.340)	(2.192)	(2.075)

39.3.2 Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Banke. 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 upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.4 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.

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

Grupa	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2016.					
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	459.873	221.959	9.688	53.996	745.516
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	366.379	-	-	-	366.379
Zajmovi i potraživanja od banaka	50.048	121.051	95.967	15.092	282.158
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	258.480	131.066	40.665	3.487	433.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	4	-	-	4
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.566.747	1.216.707	-	-	2.783.464
Potraživanja po financijskom najmu	-	115.463	-	-	115.463
Ostala imovina i potraživanja	35.452	939	28	80	36.499
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	633	-	-	-	633
	2.737.612	1.807.199	146.348	72.655	4.763.814
Obveze					
Tekući računi i depoziti kod banka	39.690	147.104	-	-	186.794
Tekući računi i depoziti od komitenata	1.904.941	1.450.943	146.273	71.734	3.573.891
Priljeni depoziti-učešća korisnika najma	765	-	-	-	765
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	2	-	-	2
Zajmovi i subordinirani dug	-	241.862	-	-	241.862
Ostale obveze	78.621	19.963	957	182	99.723
	2.024.017	1.859.874	147.230	71.916	4.103.037
Neto pozicija	713.595	(52.675)	(882)	739	660.777

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.4 Valutni rizik (nastavak)

Banka	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2016.					
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	459.873	221.958	9.688	53.996	745.515
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	366.379	-	-	-	366.379
Zajmovi i potraživanja od banaka	50.048	121.042	95.967	15.092	282.149
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	258.480	131.066	40.665	3.487	433.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	4	-	-	4
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.566.747	1.215.811	-	-	2.782.558
Ostala imovina i potraživanja	34.739	779	28	80	35.626
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	460	-	-	-	460
Ukupno imovina	2.736.726	1.690.660	146.348	72.655	4.646.389
Obveze					
Tekući računi i depoziti kod banka	39.690	147.104	-	-	186.794
Tekući računi i depoziti od komitenata	1.908.669	1.452.274	146.273	71.734	3.578.950
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	2	-	-	2
Zajmovi i subordinirani dug	-	103.782	-	-	103.782
Ostale obveze	78.485	19.963	957	162	99.587
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.026.844	1.723.125	147.230	71.916	3.969.115
Neto pozicija	709.882	(32.465)	(882)	739	677.274

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.4 Valutni rizik (nastavak)

Grupa	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2015.					
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	538.125	161.463	25.921	51.227	776.736
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	302.868	-	-	-	302.868
Zajmovi i potraživanja od banaka	41.557	9.749	85.392	15.121	151.819
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	221.169	164.942	38.992	3.444	428.547
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	8	-	-	8
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.159.658	1.458.798	-	-	2.618.456
Potraživanja po financijskom najmu	-	116.894	-	-	116.894
Ostala imovina i potraživanja	23.550	297	-	1	23.848
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	460	-	-	-	460
	2.287.387	1.912.151	150.305	69.793	4.419.636
Obveze					
Tekući računi i depoziti kod banka	12.505	115.416	-	-	127.921
Tekući računi i depoziti od komitenata	1.664.528	1.429.613	150.902	68.645	3.313.688
Primljeni depoziti-učesća korisnika najma	553	-	-	-	553
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	6	-	-	6
Zajmovi i subordinirani dug	-	243.512	-	-	243.512
Ostale obveze	61.370	11.182	617	80	73.249
	1.738.956	1.799.729	151.519	68.725	3.758.929
Neto pozicija	546.431	112.422	(1.214)	1.068	660.707

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.4 Valutni rizik (nastavak)

Banka	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2015.					
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	538.125	161.462	25.921	51.227	776.735
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	302.868	-	-	-	302.868
Zajmovi i potraživanja od banaka	41.557	9.739	85.392	15.121	151.809
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	221.169	164.942	38.992	3.444	428.547
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	8	-	-	8
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.159.658	1.457.715	-	-	2.617.373
Ostala imovina i potraživanja	23.219	51	-	1	23.271
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	460	-	-	-	460
	2.287.056	1.793.917	150.305	69.793	4.301.071
Obveze					
Tekući računi i depoziti kod banka	12.505	115.416	-	-	127.921
Tekući računi i depoziti od komitenata	1.666.916	1.430.419	150.902	68.645	3.316.882
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	6	-	-	6
Zajmovi i subordinirani dug	-	106.864	-	-	106.864
Ostale obveze	61.167	11.182	617	80	73.046
	1.740.588	1.663.887	151.519	68.725	3.624.719
Neto pozicija	546.468	130.030	(1.214)	1.068	676.352

39.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute

U Grupi, od stranih valuta, najzastupljeniji su EUR i USD. U Bosni i Hercegovini je na snazi currency board aranžman, te Grupa niti 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. 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 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.4 Valutni rizik (nastavak)

39.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute

Grupa	USD efekt	
	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2015.
Gubitak	(88)	(119)

39.5 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 tijekova, 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 tijekom 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).

39.5.1 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 BPV (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.

Analiza osjetljivosti po valutama:

Grupa	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
31. prosinac 2016.						
KM	(6)	(11)	8	72	-	63
EUR	(4)	4	45	21	-	65
USD	-	(2)	1	-	-	(1)
Ukupno	10	18	54	93	-	129

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.5 Rizik kamatne stope (nastavak)

39.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope (nastavak)

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Banku po valuti:

	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Banka						
31. prosinac 2016.						
KM	(6)	(11)	8	72	-	63
EUR	(5)	6	45	21	-	67
USD	-	(2)	1	-	-	(1)
	11	19	55	93	-	130

Vrijednosti u 2016. godini su prikazane kao apsolutna vrijednost

Analiza osjetljivosti po valutama:

	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Grupa						
31. prosinac 2015.						
KM	(2)	(15)	(56)	(40)	-	(113)
EUR	(4)	(2)	(16)	(71)	(1)	(94)
USD	-	1	(5)	1	-	(3)
	(6)	(16)	(77)	(110)	(1)	(210)

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Banku po valuti:

	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Banka						
31. prosinac 2015.						
KM	(2)	(15)	(56)	(40)	-	(113)
EUR	(4)	(2)	(15)	(70)	(1)	(93)
USD	-	1	(5)	1	-	(3)
	(6)	(16)	(76)	(109)	(1)	(209)

Limiti BPV 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 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.5 Rizik kamatne stope (nastavak)

39.5.2 Efektivne kamatne stope

U slijedećoj tablici prikazane su efektivne kamatne stope obračunate kao ponderirani prosjek za razdoblje izvješćivanja za financijske instrumente:

	Grupa	Banka	Banka
	2016.	2016.	2015.
	%	%	%
Gotovina i ekvivalenti gotovine	-0,11	-0,11	-
Obvezna pričuva kod CBBH	0	0,00	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,27	3,27	3,05
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,04	0,04	0,06
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5,9	5,90	6,27
Potraživanja po financijskom najmu	5,41	-	-
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	1,03	1,03	1,41
Tekući računi i depoziti komitenata	1,01	1,01	1,23
Primljeni depoziti-učešća korisnika najma	-	-	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	2,37	2,21	2,39
Subordinirani dug	-	-	2,67
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-

39.6 Operativni rizik

Grupa je izložena 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.

Grupa je, u cilju optimalnog upravljanja operativnim rizicima, uspostavila 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 Grupe, i to kroz redovito, strateško, nadzorno i revizijsko upravljanje. Na taj način Grupa ima poseban fokus na kontinuirano analiziranje i razvijanje načina za izbjegavanje, kontroliranje i prijenos operativnog rizika na treće osobe.

Unutar uspostavljenog sustava upravljanja operativnim rizikom, Grupa 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, analiziranje scenarija, analizu i izvješćivanje Odbora za operativne i reputacijske rizike, Uprave i ostalog ključnog upravljačkog osoblja i nadležnih tijela o izloženosti Grupe operativnom riziku, uključujući i izvješćivanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.6 Operativni rizik (nastavak)

Grupa 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 uposlenika te adekvatnim sustavom izvještavanja, a dodatno je podržano primjerenom i učinkovitom implementacijom elemenata upravljanja operativnim rizicima u specifičnim politikama, procesima i procedurama Grupe.

Strategija upravljanja operativnim rizikom izrađuje se jednom godišnje, u cilju prevencije nastanka događaja operativnog rizika (očekivanih i neočekivanih gubitaka) te predstavlja alat i smjernicu za smanjenje gubitaka od događaja operativnog rizika.

Središnji element navedene Strategije je koncept integriranog upravljanja rizicima i sinergije s poslovnim razvojem. Fokusom na procjeni najznačajnijih rizika i njihovoj prevenciji i mitigaciji, ostvaren je jedan od bitnih koraka na putu ka uspješnoj provedbi poslovne strategije i ciljeva.

39.7 Reputacijski rizik

Reputacijski rizik predstavlja trenutni ili budući rizik koji prijeti prihodima i kapitalu, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o imidžu Grupe od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili zaposlenika (zainteresiranih sudionika).

Grupa je izložena reputacijskim rizicima u svim svojim aktivnostima, te, u skladu sa standardima UniCredit Grupe, u svom svakodnevnom poslovanju sistematično pristupa strategiji, monitoringu te ocjenjivanju pojedinačnih slučajeva reputacijskog rizika, kao i kontinuiranoj edukaciji uposlenika.

Grupa prepoznaje iznimnu važnost preventivnih i mitigacijskih mjera upravljanja reputacijskim rizikom.

Odgovornost za upravljanje reputacijskim rizikom distribuirana je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Grupe, a kontinuirano širenje svijesti o važnosti primjerenog upravljanja reputacijskim rizikom jedan je od glavnih stupova upravljanja.

39.8 Upravljanje kapitalom

U skladu sa zakonskim, podzakonskim i internim aktima, Banka prati i na tromjesečnoj osnovi izvješćuje nadležne regulatorne institucije o neto kapitalu, ponderiranoj rizičnoj aktivi, te stopi adekvatnosti kapitala.

Iako nije uvjetovano od strane lokalnog regulatora, Banka kao članica UniCredit Grupe također prati i izvješćuje adekvatnost kapitala prema Basel III metodologiji.

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 2016. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom na dan 31. prosinca 2016. godine ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 15,7%.

Neto kapital u svrhu izračuna adekvatnosti kapitala prema propisanoj metodologiji Agencije sastoji se od:

- osnovnog kapitala banke - dionički kapital (umanjen za iznose trezorskih dionica, nematerijalnu imovinu, odložene porezne imovine i negativne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine), emisione ažije, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine banke;

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.8 Upravljanje kapitalom (nastavak)

- dopunskog kapitala banke – dionički kapital u trajnim dionicama na temelju novčanih uplata, subordiniranog duga, pozitivne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine, te opće rezerve za kreditne gubitke (ORGK) izračunatu po propisanim stopama utvrđenim od strane regulatora (vidjeti u nastavku). ORKG uključene u dopunski kapital ne obuhvaćaju ukupno izračunate ORKG. U dopunski kapital, u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti sa 31. prosincem 2016. Banka je uključila ORKG u iznosu od 1,25% ukupne rizične aktive.
- odbitnih stavki kapitala

Kao što je objašnjeno u Bilješci 4, Agencija također zahtijeva da se iznosi rezervi za kreditne gubitke (RKG) izračunatih u skladu s pravilima FBA izdvoje ili oduzmu od kapitala pri izračunu adekvatnosti kapitala, u iznosu u kojem tako izračunate RKG prelaze ukupna umanjenja vrijednosti koje je Banka priznala u svojim financijskim izvješćima.

U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je isključila iz kapitala iznos od 39.795 tisuće KM, od čega se 20.682 tisuće KM nalazi u kategoriji kapitala u financijskim izvješćima a iznos od 19.113 tisuća KM je odbitna stavka kapitala.

Ukupni ponderirani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

- rizik ponderirane aktive i kreditnih ekvivalenata, i
- ponderirani operativni rizik.

Omjer adekvatnosti kapitala po Basel III metodologiji za 2016. godinu je značajno iznad propisanog limita. Tablica u nastavku (informacije o rizičnoj aktivi su nerevidirane na datum izdavanja ovog izvješća) prikazuje strukturu neto kapitala i kapitalne pokazatelje na dane 31. prosinca 2016. i 2015. godine.

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.8 Upravljanje kapitalom (nastavak)

	Banka 2016.	Banka 2015.
Osnovni kapital Banke		
Redovne dionice	119.011	119.011
Vlastite trezorske dionice	(81)	(81)
Emisione ažije	48.317	48.317
Rezerve i zadržana dobit	376.747	316.747
Nematerijalna imovina	(13.183)	(13.057)
Odložena poreska sredstva	0	(37)
Negativne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	(329)	(516)
Ukupno osnovni kapital Banke	530.482	470.384
Dopunski kapital Banke		
ORKG prema zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH	44.120	53.847
Pozitivne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	203	143
Prioritetne dionice	184	184
Subordinirani dug	-	-
Ukupno dopunski kapital Banke	44.507	54.174
Odbitne stavke od kapitala banke		
Iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu	(19.113)	(20.800)
Ukupno odbitne stavke od kapitala Banke	(19.113)	(20.800)
Neto kapital Banke	555.876	503.758
Ponderirana rizična aktiva		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	3.279.395	3.071.952
Ostala ponderirana aktiva	250.242	241.712
Ukupna ponderirana rizična aktiva	3.529.637	3.313.664
Stopa adekvatnosti kapitala	15,7%	15,2%

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

39. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

39.9 Stopa financijske poluge

Banka je dužna osigurati i održavati stopu financijske poluge počevši sa stanjem 31. prosinca 2016. , kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%.

Stopa financijske poluge banke za kalendarski kvartal predstavlja jednostavni aritmetički prosjek omjera iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku sa stanjem na zadnji kalendarski dan u mjesecu, izražen kao postotak.

Za potrebe prikaza omjera financijske poluge za Banku vrijednosti izloženosti i kapitala prikazane su kao prosjek unutar posljednjeg tromjesečja godine.

	Prosjek IV kvartal 2016.	Prosjek IV kvartal 2015.
Vrijednosti izloženosti	5.412.430	5.094.501
Stavke aktive bilance	4.628.533	4.335.569
Stavke izvanbilance	783.897	758.932
Stopa financijske poluge	9,8%	9,2%

40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

Ova bilješka daje informacije o načinu na koji Grupa procjenjuje fer vrijednosti različite financijske imovine i financijskih obveza.

40.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Grupe koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj nivou, iz razdoblja u razdoblje

Neke od financijske imovine i financijskih obveza Grupe mjere se po fer vrijednosti na svaki datum izvješćivanja. 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).

Grupa

31. prosinac 2016.	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Bilješku 18.)			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	214	-	-
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	294.958	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	74.555	-
Dužničke vrijednosnice u Hrvatskoj koje ne kotiraju na burzi:			
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	-	3.487	-
Dužničke vrijednosnice u Austriji koje ne kotiraju na burzi (bankarske)	-	60.484	-
Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 19.)			
Imovina	-	3	1
Obveze	-	2	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

40.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (nastavak)

Banka

31. prosinac 2016.	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Bilješku 18.)			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	214	-	-
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	294.958	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	74.555	-
Dužničke vrijednosnice u Hrvatskoj koje ne kotiraju na burzi:			
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	-	3.487	-
Dužničke vrijednosnice u Austriji koje ne kotiraju na burzi (bankarske)	-	60.484	-
Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 19.)			
Imovina	-	3	1
Obveze	-	2	-

Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Za vrijednosnice prikazane pod Nivoom 1 tehnika vrednovanja fer vrijednosti je kotirana kupovna cijena na aktivnom tržištu.

Za vrijednosnice prikazane pod Nivoom 2 (dužničke vrijednosnice u Republici Hrvatskoj i Austriji koje ne kotiraju na burzi) primjenjuje se tehnika diskontiranog novčanog tijeka. Instrumenti kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se uporabom 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 Nivo 2 ili 3. Vrednovanje se provodi diskontiranjem budućih novčanih tijekova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke vrijednosnice.

Za vrijednosnice prikazane pod Nivoom 3 tehnika vrednovanja je diskontirani novčani tijek. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktore koji nisu dostupni na tržištu.

Forward ugovori u stranoj valuti

Tehnika vrednovanja za forward poslove prikazane pod Nivoom 2 je diskontirani novčani tijek. Budući novčani tijekovi 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.

Nije bilo prijenosa između Nivoa 1 i Nivoa 2 tijekom 2016. i 2015. godine.

40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

40.2 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Grupe koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Osim navedenog u slijedećoj tablici, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi financijske imovine i financijskih obveza priznati u financijskim izvješćima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	Grupa		Banka		Banka	
	31. prosinac 2016.		31. prosinac 2016.		31. prosinac 2015.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Financijska imovina						
Zajmovi i potraživanja:						
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.783.464	2.967.196	2.782.558	2.966.290	2.617.373	2.815.526
Potraživanja po financijskom najmu	115.463	115.463	-	-	-	-
Financijske obveze						
Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:						
- Tekući računi i depoziti od komitenata	3.578.950	3.580.297	3.578.950	3.580.297	3.316.882	3.336.849
- Zajmovi	241.862	241.216	103.782	103.136	106.864	107.254
Grupa						
				Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.		
			Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Financijska imovina						
Zajmovi i potraživanja:						
- Zajmovi i potraživanja od komitenata			-	57.949	2.909.247	2.967.196
- Potraživanja po financijskom najmu			-	-	115.463	115.463
			-	57.949	3.024.710	3.082.659
Financijske obveze						
Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:						
- Tekući računi i depoziti od komitenata			-	407.914	3.172.383	3.580.297
- Zajmovi			-	241.216	-	241.216
			-	649.130	3.172.383	3.821.513

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (NASTAVAK)

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

40. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

40.2 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz razdoblja u razdoblje (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti) (nastavak)

Banka	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja:				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	57.949	2.908.341	2.966.290
	-	57.949	2.908.341	2.966.290
Financijske obveze				
Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	407.914	3.172.383	3.580.297
- Zajmovi	-	103.136	-	103.136
	-	511.050	3.172.383	3.683.433

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata za 2016. godinu temelje se na zahtjevima MSFI 13, primjenjujući metodologiju razvijenu na nivou UniCredit Grupe.

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 i Nivo 3 utvrđene su prema opće prihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontiranih novčanih tijekova, 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 2% instrument se svrstava u Nivo 3. Shodno navedenom ako se ukupna fer vrijednost i ne razlikuje značajno od nerizične fer vrijednosti (manje od 2%), 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.

40.3 Usuglašavanje mjerenja fer vrijednosti Nivoa 3

Za vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi i 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.

41. ODOBRAVANJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA

Financijska izvješća na stranama 38. do 135. su odobrena od strane Uprave dana 15. veljače 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru:


Direktor
Dalibor Čubela




Izvršni direktor za Upravljanje financijama
Viliam Pätoprstý

Izvršenje i disciplina



Znamo da za dobar poslovni rezultat moramo biti izuzetno disciplinovani u izvršavanju svih svojih zadataka. Pored strateškog plana, imamo uspostavljena i mjerila učinka, koja našim timovima pružaju jasne ciljeve i redovnu provjeru napretka, kako bi se u svakom trenutku osiguralo da smo na pravom putu.

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije

Ova financijska izvješća sadrže prikaze Bilance stanja (izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2016. godine) i Bilance uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01. do 31.12.2016. godine) za UniCredit Bank d.d. i Grupu UniCredit Bank d.d., prema formi koja je propisana Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (Službene novine FBiH 82/10).

BILANCA STANJA (Izvještaj o financijskom na dan 31.12.2016. godine položaju)

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
				Bruto	Ispravka vrijednost	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6	6	
AKTIVA							
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	4.984.430.059	317.578.571	4.666.851.488	4.327.647.807
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0	0	2	800.132.139	9.856.468	790.275.671	814.466.459
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0	0	3	460.209.964	4.377.870	455.832.094	534.100.657
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0	0	4	49.111.800	5.237.981	43.873.819	37.213.047
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0	0	5	289.682.490	0	289.682.490	242.634.025
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0	0	6	36.541	0	36.541	36.541
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0	0	7	1.091.344	240.617	850.727	482.189
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0	0	8	366.379.032	0	366.379.032	302.868.417
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0	9	366.379.032	0	366.379.032	302.868.417
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0	1	0	0	0	0	0
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0	1	1	7.564.608	6.528.155	1.036.453	1.081.382
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0	1	2	7.318.542	6.283.016	1.035.526	1.079.307
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0	1	3	246.066	245.139	927	2.075
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0	1	4	2.618.486.028	77.447.521	2.541.038.507	2.296.359.532
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0	1	5	1.436.981.072	32.635.815	1.404.345.257	1.060.359.727
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	1	6	941.661.936	41.507.378	900.154.558	1.118.815.331
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0	1	7	239.843.020	3.304.328	236.538.692	117.184.474
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0	1	8	431.107.168	23.686	431.083.482	425.476.630
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0	1	9	257.716.314	23.686	257.692.628	218.591.820

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

BILANCA STANJA (Izvještaj o financijskom na dan 31.12.2016. godine položaju) (NASTAVAK)

u KM

b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	0	109.715.137	0	109.715.137	115.583.219
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0	2	1	63.675.717	0	63.675.717	91.301.591
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	758.463.856	223.362.053	535.101.803	485.105.304
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0	2	3	2.398.941	2.398.941	0	0
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	4	0	0	0	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0	2	5	714.217.001	204.281.078	509.935.923	458.603.743
d) AVR u domaćoj valuti	0	2	6	14.644.792	339.029	14.305.763	14.704.523
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0	2	7	11.348.379	7.852.438	3.495.941	3.936.915
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0	2	8	13.870.724	8.484.013	5.386.711	5.373.409
g) AVR u stranoj valuti	0	2	9	1.984.019	6.554	1.977.465	2.486.714
7. Zalihe	0	3	0	2.297.228	360.688	1.936.540	2.290.083
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	3	1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0	3	3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0	3	4	0	0	0	0
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0	3	5	213.989.437	149.886.390	64.103.047	63.845.161
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0	3	6	157.754.554	106.834.135	50.920.419	50.788.172
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0	3	7	130.077.956	84.865.208	45.212.748	46.107.787
b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	23.836.286	21.968.927	1.867.359	1.974.077
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0	3	9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	3.840.312	0	3.840.312	2.706.308
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	56.234.883	43.052.255	13.182.628	13.056.989
a) Goodwill	0	4	2	0	0	0	0
b) Ulaganja u razvoj	0	4	3	0	0	0	0
c) Nematerijalna sredstva uzeta u financijski lizing	0	4	4	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	48.898.514	43.052.255	5.846.259	7.070.103
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	7.336.369	0	7.336.369	5.986.886
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0	4	7	32.915	0	32.915	37.143
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0	4	8	5.198.452.411	467.464.961	4.730.987.450	4.391.530.111
E. IZVANBILANČNA AKTIVA	0	4	9	841.929.387	0	841.929.387	865.074.751
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0	5	0	6.040.381.798	467.464.961	5.572.916.837	5.256.604.862

BILANCA STANJA (Izvještaj o finansijskom na dan 31.12.2016. godine položaju) (NASTAVAK)

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
	1	2	3		
PASIVA					
A. OBVEZE (102+106+109+113)	1	0	1	4.019.759.016	3.672.088.914
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	3.776.088.429	3.513.161.622
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1	0	3	1.941.832.259	1.672.432.388
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	0	4	74.656.594	101.768.784
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1	0	5	1.759.599.576	1.738.960.450
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	15.096	24.133
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1	0	7	15.095	16.339
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1	0	8	1	7.794
3. Obveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1	0	9	0	0
a) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1	1	0	0	0
b) Obveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	1	1	0	0
c) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1	1	2	0	0
4. Ostale obveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	243.655.491	158.903.159
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	2.328.338	2.221.172
b) Ostale obveze u domaćoj valuti,osim obveza za poreze i doprinose	1	1	5	76.143.185	62.248.394
c) Obveze za poreze i doprinose,osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1	1	6	2.649.470	1.724.605
d) Obveze za porez na dobit	1	1	7	10.989.938	9.645.941
e) Odgođene porezne obveze	1	1	8	1.162.375	1.338.503
f) Rezerviranja	1	1	9	24.824.561	19.698.688
g) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	12.592.930	13.563.534
h) Obveze po osnovu komisionih poslova,sredstava namijenjenih prodaji,sredstava poslovanja koje se obustavlja,subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1	2	1	4.569.812	4.215.091
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1	2	2	21.101.087	12.175.162
j) PVR u stranoj valuti	1	2	3	17.689.218	20.962.571
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1	2	4	69.604.577	11.109.498

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

BILANCA STANJA (Izveštaj o financijskom na dan 31.12.2016. godine položaju) (NASTAVAK)

u KM

B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1	2	5	711.228.434	719.441.197
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	167.283.583	167.283.583
a) Dionički kapital	1	2	7	119.195.000	119.195.000
b) Ostali oblici kapitala	1	2	8	0	0
c) Dionička premija	1	2	9	48.317.277	48.317.277
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1	3	0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1	3	1	228.694	228.694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	397.576.169	337.576.168
a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	376.894.480	316.894.479
b) Ostale rezerve	1	3	4	0	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	20.681.689	20.681.689
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1	3	6	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1	3	8	-72.923	-334.283
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	3	9	0	0
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1	4	0	-90.654	-334.283
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	17.731	0
4. Dobitak (143 do 147)	1	4	2	146.441.605	214.915.729
a) Dobitak tekuće godine	1	4	3	81.527.007	79.584.161
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	4	64.914.598	135.331.568
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	5	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1	4	6	0	0
e) Zadržana zarada	1	4	7	0	0
5. Gubitak (149+150)	1	4	8	0	0
a) Gubitak tekuće godine	1	4	9	0	0
b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	0	0	0
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1	5	1	4.730.987.450	4.391.530.111
D. IZVANBILANČNA PASIVA	1	5	2	841.929.387	865.074.751
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1	5	3	5.572.916.837	5.256.604.862

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2016. godine

u KM

POZICIJA 1	Oznaka za AOP 2			Tekuća godina 3	IZNOS	
					Prethodna godina 4	
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA	2	0	1	192.746.292	189.450.448	
1. Prihodi od kamata						
2. Rashodi kamata	2	0	2	33.125.448	37.077.956	
Neto prihodi od kamata (201-202)	2	0	3	159.620.844	152.372.492	
Neto rashodi od kamata (202-201)	2	0	4	0	0	
3. Prihodi od naknada i provizija	2	0	5	85.708.885	79.961.089	
4. Rashodi od naknada i provizija	2	0	6	15.003.262	12.557.799	
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2	0	7	70.705.623	67.403.290	
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	2	0	8	0	0	
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	2	0	9	0	1.475	
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2	1	0	0	0	
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2	1	1	0	0	
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospjeća	2	1	2	0	0	
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	1	3	0	1.475	
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	2	1	4	0	0	
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2	1	5	0	0	
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2	1	6	0	0	
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospjeća	2	1	7	0	0	
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	1	8	0	0	
Neto dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2	1	9	0	1.475	
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	2	2	0	0	0	
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2	2	1	230.326.467	219.777.257	
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2	2	2	0	0	
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	2	2	3	0	0	
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)						
a) Prihodi po osnovu lizinga	2	2	4	0	0	
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2	2	5	0	0	
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)						
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2	2	7	46.448.123	46.338.371	
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2	2	8	140.270	242.566	
c) Ostali osobni rashodi	2	2	9	3.595.209	3.429.205	
d) Troškovi materijala	2	3	0	4.423.527	3.778.179	
e) Troškovi proizvodnih usluga	2	3	1	28.115.581	27.645.648	
f) Troškovi amortizacije	2	3	2	10.002.390	9.677.353	

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2016. godine (NASTAVAK)					u KM	
g) Rashodi po osnovu lizinga	2	3	3	0		0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2	3	4	23.038.299		23.203.289
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2	3	5	1.782.945		1.621.556
j) Ostali troškovi	2	3	6	0		0
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2	3	7	0		0
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2	3	8	117.546.344		115.936.167
C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA	2	3	9	156.793.437		154.739.087
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)						
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2	4	0	126.705.994		128.342.297
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	1	29.789.118		25.381.673
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2	4	2	298.325		1.015.117
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2	4	3	0		0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2	4	4	180.338.971		169.789.632
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2	4	5	144.741.490		139.980.966
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	6	34.251.844		27.154.524
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2	4	7	907.605		1.945.003
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2	4	8	438.032		709.139
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2	4	9	0		0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2	5	0	23.545.534		15.050.545
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI	2	5	1	2.390.342		1.493.313
1. Ostali prihodi (252 do 258)						
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	5	2	55.350		226
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	5	3	976.744		224.822
c) Prihodi od smanjenja obveza	2	5	4	0		0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2	5	5	12.138		12.435
e) Viškovi	2	5	6	63.024		42.402
f) Ostali prihodi	2	5	7	1.283.086		1.213.428
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0		0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	699.531		560.426
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2	6	0	0		0
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	1	0		0
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	2	61.607		49.419
d) Manjkovi	2	6	3	27.042		10.000
e) Otpis zaliha	2	6	4	0		0
f) Ostali rashodi	2	6	5	610.882		501.007
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0		0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	1.690.811		932.887

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2016. godine (NASTAVAK)

u KM

GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2	6	8	0	0
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	2	6	9	90.925.400	89.723.432
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2	7	0	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA					
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)	2	7	1	183.680.965	260.321.334
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	2	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	3	0	0
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	7	4	0	0
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	7	5	0	0
e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2	7	6	183.680.965	260.321.334
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	182.290.363	260.873.704
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	8	0	0
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	9	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	8	0	0	0
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	8	1	428.351	1.339.622
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2	8	2	181.862.012	259.534.082
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (271-277)	2	8	3	1.390.602	0
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (277-271)	2	8	4	0	552.370
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2	8	5	92.316.002	89.171.062
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2	8	6	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	2	8	7	10.989.936	9.645.939
1. Porez na dobit					
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2	8	8	200.941	59.038
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obveza	2	8	9	0	0
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2	9	0	81.527.007	79.584.161
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2	9	1	0	0

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

BILANCA USPJEHA (Izvjestaj o ukupnom rezultatu) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2016. godine (NASTAVAK)					u KM	
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU						
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)	2	9	2	288.627		0
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2	9	3	0		0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2	9	4	270.896		0
c) Dobici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2	9	5	0		0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2	9	6	17.731		0
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2	9	7	0		0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2	9	8	0		0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	2	9	9	0		240.862
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3	0	0	0		240.862
b) Gubici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3	0	1	0		0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3	0	2	0		0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3	0	3	0		0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3	0	4	0		0
NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3	0	5	288.627		-240.862
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3	0	6	-27.267		24.086
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3	0	7	261.360		-216.776
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3	0	8	81.788.367		79.367.385
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	3	0	9	0		0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3	1	0	0		0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3	1	1	0		0
Obična zarada po dionici	3	1	2	685		668
Razrijeđena zarada po dionici	3	1	3	685		668
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3	1	4	1.223		1.220
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	1	5	1.221		1.224

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA (Izveštaj o finansijskom položaju) na dan 31.12.2016. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP			Bruto	Ispravka vrijednosti	iznos tekuće godine		Iznos prethodne godine (početno stanje)
	1	2	3			Neto (3-4)	5	
AKTIVA								
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	5.141.079.950	341.402.451	4.799.677.499	4.461.361.653	
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0	0	2	800.133.231	9.856.468	790.276.762	814.535.914	
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0	0	3	460.210.154	4.377.870	455.832.283	534.100.996	
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0	0	4	49.111.800	5.237.981	43.873.819	37.281.262	
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0	0	5	289.683.392	0	289.683.392	242.634.926	
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0	0	6	36.541	0	36.541	36.541	
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0	0	7	1.091.344	240.617	850.727	482.189	
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0	0	8	366.379.032	0	366.379.032	302.868.417	
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0	9	366.379.032	0	366.379.032	302.868.417	
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0	1	0	0	0	0	0	
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0	1	1	8.600.584	6.645.848	1.954.736	1.833.730	
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0	1	2	7.502.488	6.400.709	1.101.779	1.831.656	
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0	1	3	1.098.096	245.139	852.957	2.074	
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0	1	4	2.619.345.101	77.568.472	2.541.776.629	2.297.484.842	
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0	1	5	1.436.981.072	32.635.815	1.404.345.257	1.060.359.727	
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	1	6	942.521.010	41.628.330	900.892.680	1.119.940.641	
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0	1	7	239.843.020	3.304.328	236.538.692	117.184.474	
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0	1	8	431.280.325	23.685	431.256.641	425.476.630	
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0	1	9	257.889.471	23.685	257.865.785	218.591.820	

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2016. godine (NASTAVAK)

u KM

b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	0	109.715.137	0	109.715.137	115.583.219
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0	2	1	63.675.717	0	63.675.717	91.301.591
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	898.888.601	241.902.572	656.986.029	605.830.891
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0	2	3	2.398.941	2.398.941	0	0
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	4	93.915.801	12.406.911	81.508.890	83.189.645
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0	2	5	760.461.332	210.414.686	550.046.646	495.888.797
d) AVR u domaćoj valuti	0	2	6	14.909.404	339.028	14.570.376	14.955.411
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0	2	7	11.348.379	7.852.438	3.495.941	3.936.915
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0	2	8	13.870.724	8.484.013	5.386.711	5.373.409
g) AVR u stranoj valuti	0	2	9	1.984.019	6.554	1.977.465	2.486.714
7. Zalihe	0	3	0	16.389.771	5.405.405	10.984.366	13.287.446
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	3	1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0	3	3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0	3	4	63.306	0	63.306	43.783
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0	3	5	228.822.695	156.162.918	72.659.777	74.089.555
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0	3	6	172.342.784	112.975.652	59.367.132	60.898.240
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0	3	7	138.616.438	87.548.531	51.067.907	54.346.397
b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	29.886.034	25.427.121	4.458.913	3.845.535
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0	3	9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	3.840.312	0	3.840.312	2.706.308
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	56.479.911	43.187.266	13.292.645	13.191.315
a) Goodwill	0	4	2	0	0	0	0
b) Ulaganja u razvoj	0	4	3	0	0	0	0
c) Nematerijalna sredstva uzeta u financijski lizing	0	4	4	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	49.143.542	43.187.266	5.956.276	7.204.429
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	7.336.369	0	7.336.369	5.986.886
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0	4	7	32.915	0	32.915	37.143
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0	4	8	5.369.935.560	497.565.369	4.872.370.192	4.535.488.351

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2016. godine (NASTAVAK)

u KM

E. IZVANBILANČNA AKTIVA	0	4	9	876.214.448	0	876.214.448	886.504.118
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0	5	0	6.246.150.009	497.565.369	5.748.584.640	5.421.992.469

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2			3	4
PASIVA					
A. OBVEZE	1	0	1	4.154.015.473	3.806.762.613
(102+106+109+113)					
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	3.806.718.544	3.606.548.556
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1	0	3	1.942.597.218	1.672.985.525
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	0	4	74.656.594	101.768.784
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1	0	5	1.789.464.732	1.831.794.247
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	15.699	27.696
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1	0	7	15.095	16.339
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1	0	8	604	11.357
3. Obveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1	0	9	0	0
a) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1	1	0	0	0
b) Obveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	1	1	0	0
c) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1	1	2	0	0
4. Ostale obveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	347.281.230	200.186.361
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	2.328.338	2.221.172
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1	1	5	76.167.045	62.389.498
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1	1	6	2.657.904	1.736.174
d) Obveze za porez na dobit	1	1	7	10.999.762	9.779.712
e) Odgođene porezne obveze	1	1	8	1.162.375	1.338.503
f) Rezerviranja	1	1	9	25.004.462	19.819.574
g) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	12.746.009	13.822.694

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2016. godine (NASTAVAK)

u KM

h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1	2	1	4.569.812	4.215.091
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1	2	2	21.172.006	12.175.162
j) PVR u stranoj valuti	1	2	3	17.714.946	20.962.571
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1	2	4	172.758.571	51.726.210
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1	2	5	718.354.717	728.725.738
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	175.762.937	167.283.583
a) Dionički kapital	1	2	7	119.195.000	119.195.000
b) Ostali oblici kapitala	1	2	8	8.479.354	0
c) Dionička premija	1	2	9	48.317.277	48.317.277
d) Upisani a neplaćeni dionički kapital	1	3	0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1	3	1	228.694	228.694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	397.576.168	346.055.524
a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	376.894.480	316.894.479
b) Ostale rezerve	1	3	4	0	8.479.356
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	20.681.689	20.681.689
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1	3	6	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1	3	8	-72.923	-334.283
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	3	9	0	0
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1	4	0	-90.654	-334.283
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	17.731	0
4. Dobitak (143 do 147)	1	4	2	147.923.873	216.224.839
a) Dobitak tekuće godine	1	4	3	81.700.166	80.893.271
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	4	66.223.708	135.331.568
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	5	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1	4	6	0	0
e) Zadržana zarada	1	4	7	0	0

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA (Izveštaj o finansijskom položaju) na dan 31.12.2016. godine (NASTAVAK)**u KM**

5. Gubitak (149+150)	1	4	8	2.835.338	503.925
a) Gubitak tekuće godine	1	4	9	2.331.413	0
b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	0	503.925	503.925
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1	5	1	4.872.370.192	4.535.488.351
D. IZVANBILANČNA PASIVA	1	5	2	876.214.448	886.504.118
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1	5	3	5.748.584.640	5.421.992.469

Koncem 2015. godine, Banka je stekla 100% udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o Sarajevo (podružnica/ovisno društvo) i 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo (pridruženo društvo). U izvješćima za 2015. godinu konsolidacija ovisnog društva prikazana je po metodi pune konsolidacije, a pridruženog društva po metodi udjela.

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

KONSOLIDIRANA BILANCA USPJEHA Izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01 do 31.12.2016. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP		IZNOS		
	1	2	3	4	
			Tekuća godina	Prethodna godina	
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA	2	0	1	199.990.069	189.450.448
1. Prihodi od kamata					
2. Rashodi kamata	2	0	2	36.556.761	37.077.956
Neto prihodi od kamata (201-202)	2	0	3	163.433.308	152.372.492
Neto rashodi od kamata (202-201)	2	0	4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2	0	5	85.819.015	79.961.089
4. Rashodi od naknada i provizija	2	0	6	15.033.498	12.557.799
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2	0	7	70.785.517	67.403.290
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	2	0	8	0	0
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	2	0	9	0	1.475
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2	1	0	0	0
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2	1	1	0	0
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea	2	1	2	0	0
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	1	3	0	1.475
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	2	1	4	0	0
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2	1	5	0	0
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2	1	6	0	0
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea	2	1	7	0	0
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	1	8	0	0
Neto dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2	1	9	0	1.475
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	2	2	0	0	0
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2	2	1	234.218.825	219.777.257
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2	2	2	0	0
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	2	2	3	1.919.519	0
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)					
a) Prihodi po osnovu lizinga	2	2	4	1.510.239	0
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2	2	5	409.280	0
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	2	2	6	122.249.908	115.936.167
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2	2	7	47.789.341	46.338.371
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2	2	8	206.622	242.566
c) Ostali osobni rashodi	2	2	9	3.633.532	3.429.205
d) Troškovi materijala	2	3	0	4.523.855	3.778.179

KONSOLIDIRANA BILANCA USPJEHA Izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01 do 31.12.2016. godine (NASTAVAK)
u KM

e) Troškovi proizvodnih usluga	2	3	1	28.973.748	27.645.648
f) Troškovi amortizacije	2	3	2	11.505.443	9.677.353
g) Rashodi po osnovu lizinga	2	3	3	178.379	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2	3	4	23.349.914	23.203.289
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2	3	5	2.089.074	1.621.556
j) Ostali troškovi	2	3	6	0	0
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2	3	7	0	0
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2	3	8	120.330.389	115.936.167
C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA					
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)	2	3	9	157.370.078	154.739.087
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2	4	0	127.282.635	128.342.297
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	1	29.789.118	25.381.673
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2	4	2	298.325	1.015.117
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2	4	3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2	4	4	184.724.653	169.789.632
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2	4	5	145.542.507	139.980.966
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	6	34.251.844	27.154.524
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2	4	7	1.092.769	1.945.003
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2	4	8	3.837.533	709.139
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2	4	9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2	5	0	27.354.575	15.050.545
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI					
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2	5	1	3.112.968	1.493.313
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	5	2	440.870	226
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	5	3	976.744	224.822
c) Prihodi od smanjenja obveza	2	5	4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2	5	5	185.297	12.435
e) Viškovi	2	5	6	63.024	42.402
f) Ostali prihodi	2	5	7	1.447.033	1.213.428
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	745.531	560.426
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2	6	0	0	0
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	1	0	0
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	2	97.016	49.419
d) Manjkovi	2	6	3	27.042	10.000
e) Otpis zaliha	2	6	4	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	5	621.473	501.007

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

KONSOLIDIRANA BILANCA USPJEHA Izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01 do 31.12.2016. godine (NASTAVAK)					u KM
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	2.367.437	932.887
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2	6	8	0	0
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	2	6	9	88.901.298	89.723.432
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2	7	0	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA					
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)	2	7	1	183.680.967	260.321.334
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	2	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	3	0	0
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	7	4	0	0
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	7	5	0	0
e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2	7	6	183.680.967	260.321.334
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	182.290.369	260.873.704
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	8	0	0
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	9	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	8	0	0	0
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	8	1	428.351	1.339.622
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2	8	2	181.862.018	259.534.082
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (271-277)	2	8	3	1.390.598	0
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA (277-271)	2	8	4	0	552.370
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2	8	5	90.291.896	89.171.062
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2	8	6	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT					
1. Porez na dobit	2	8	7	11.124.084	9.645.939
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2	8	8	200.941	59.038

KONSOLIDIRANA BILANCA USPJEHA Izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01 do 31.12.2016. godine (NASTAVAK)
u KM

3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obveza	2	8	9	0	0
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2	9	0	79.368.753	79.584.161
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2	9	1		0
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU					
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)	2	9	2	288.627	0
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2	9	3	0	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2	9	4	270.896	0
c) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2	9	5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2	9	6	17.731	0
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2	9	7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2	9	8	0	0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	2	9	9	0	240.862
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3	0	0	0	240.862
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3	0	1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3	0	2	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3	0	3	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3	0	4	0	0
NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3	0	5	288.627	-240.862
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3	0	6	-27.267	24.086
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3	0	7	261.360	-216.776
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3	0	8	79.630.113	79.367.385
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	3	0	9	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3	1	0	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3	1	1	0	0
Obična zarada po dionici	3	1	2	637	668
Razrijeđena zarada po dionici	3	1	3	637	668
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3	1	4	1.263	1.220
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	1	5	1.258	1.224

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

Koncem 2015. godine, Banka je stekla 100% udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o Sarajevo (podružnica/ovisno društvo) i 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo (pridruženo društvo). U izvješćima za 2015. godinu konsolidacija ovisnog društva prikazana je po metodi pune konsolidacije, a pridruženog društva po metodi udjela.

Uzimajući u obzir datum stjecanja društava (22. prosinca 2015.godine) i materijalnost efekata, Banka nije konsolidirala bilance uspjeha ovisnog i pridruženog društva. U konsolidiranoj bilanci uspjeha za 2015. Godinu prikazani su podaci samo za Banku.

Jednostavna pan-europska komercijalna banka



Mi smo jednostavna pan-europska banka sa potpuno uključenim korporativnim i investicijskim bankarstvom, obogaćena raznim kulturama i velikim lokalnim znanjem, gdje svako dijeli istu viziju: Jedna Banka, jedna UniCredit. Iz tog razloga imamo rješenje kada su u pitanju međunarodne potrebe naših klijenata. Bilo da je u pitanju trgovina ili druge bankarske usluge, mi možemo pomoći: sa bogatim lokalnim znanjem i našom jedinstvenom zapadnoeuropskom, srednjoeuropskom i istočnoeuropskom mrežom, uz opsluživanje naših klijenata u Europi i izvan nje, potpuno smo u stanju zadovoljiti potrebe naših klijenata, i na domaćim tržištima i šire.

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) 33 312 112**

**KORPORATIVNO I INVESTICIJSKO
BANKARSTVO** **00387 (0) 36 312 112**

UPRAVLJANJE RIZICIMA **00387 (0) 33 491 708**

UPRAVLJANJE FINANCIJAMA **00387 (0) 36 356 112**

**PODRŠKA BANKARSKOM
POSLOVANJU** **00387 (0) 36 312 112**

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2016. godine

POSLOVNICA/ADRESA	ADRESA	MJESTO	PTT	TELEFON
REGIJA MOSTAR				
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Mepas Mall)	88000	036/356-277; 036/356-346
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036/325-702; 036/333-743
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; 036/333-900
Poslovnica u Čapljini	Gojka Šuška bb	Čapljina	88300	036/810-712; 036/806-883
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036/858-444; 036/853-306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036/880-149; 036/885-201
Poslovnica u Čitluku	Kralja Tvrtka 1	Čitluk	88260	036/640-439; 036/640-435
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti bb	Konjic	88400	036/712-430
REGIJA ZAPADNA HERCEGOVINA				
Poslovnica u Grudama	Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039/660-123; 039/660-746; 039/660-745
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13	Široki Brijeg	88220	039/700-212
Poslovnica 2 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića bb	Široki Brijeg	88220	039/702-532; 039/703-963
Poslovnica u Ljubuškom	Kralja Zvonimira bb	Ljubuški	88320	039/831-340; 039/835-933; 039/835-936
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034/208-222; 034/201-072; 034/208-220
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava bb	Tomislavgrad	80240	034/356-203; 034/356-200
REGIJA SREDIŠNJA BOSNA				
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030/717-410; 030/718-745; 030/718-744
Poslovnica 1 Vitez	Poslovni centar 96, FIS	Vitez	72250	030/718-683; 030/718-684
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030/496-596; 030/494-181
Poslovnica Donji Vakuf	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030/259-661; 030/259-660
Poslovnica Novi Travnik	Kralja Tvrtka bb	Novi Travnik	72290	030/795-502; 030/795-505; 030/795-500
Poslovnica Fojnica	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030/547-022; 030/547-024
Poslovnica 1 Travnik	Bosanska 56	Travnik	72270	030/547-017; 030/547-016; 030/547-012
Poslovnica Jajce	Maršala Tita bb	Jajce	70101	030/654-563; 030/654-564; 030/654-565
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	036/770-919; 036/771-990
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljljana 16	Bugojno	70230	030/259-577; 030/259-570; 030/259-575
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030/877-122; 030/877-125; 030/877-129

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2016. godine

REGIJA ZENICA				
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032/887-903; 032/887-904; 032/887-905
Poslovnica 1 Visoko	Branilaca 20a	Visoko	71300	032/730-057; 032/730-052; 032/730-061
Poslovnica u Zenici	Školska bb	Zenica	72000	032/449-346; 032/449-340
Poslovnica 1 Zenica	Londža 81	Zenica	72000	032/202-623; 032/202-620
Poslovnica u Kakanju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032/557-212; 032/557-211,214,215,217,219
Poslovnica u Tešnju	Braće Pobrić bb	Tešanj	74260	032/665-196; 032-665-194
Poslovnica u Jelahu	Titova bb	Jelah	74264	032/667-892
Poslovnica Breza	Alije Izetbegovića 80	Breza	71370	032/786-014
Poslovnica Zavidovići	Pinkasa Bandta bb	Zavidovići	72220	032/869-200; 032/869-201,202,203,204
Poslovnica Vareš	Zvijezda 63	Vareš	71330	032/848-030; 032/848-031
Poslovnica Olovo	Branilaca 17	Olovo	71340	032/829-535; 032/829-530
Poslovnica u Maglaju	Aleja Ilijana bb	Maglaj	74250	032/609-810,811,812,815,816
REGIJA BIHAĆ				
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037/229-975; 037/229-970
Poslovnica 1 Bihać	Trg slobode 7	Bihać	77000	037/229-280; 037/229-270
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037/776-606; 037/776-600
Poslovnica 1 Cazin	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037/515-016; 037/515-021
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	511. Slavne brdske brigade bb	Bosanska Krupa	77240	037/476-880; 037/476-885
Poslovnica 1 Sanski Most	Trg oslobodilaca bb	Sanski Most	79260	037/688-547; 037/688-540
REGIJA SARAJEVO STARI GRAD				
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo	71000	033/253-396; 033/253-375
Poslovnica 3 u Sarajevu	Zagrebačka 2-4	Sarajevo (Kovačići)	71000	033/253-973; 033/253-974
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033/560-790; 033/560-794,795
Poslovnica 11 u Sarajevu	Gajev trg 2	Sarajevo	71000	033/251-950; 033/251-952,953
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033/491-748; 033/491-600
Poslovnica 13 u Sarajevu	Branilaca grada 53	Sarajevo	71000	033/491-997; 033/491-931,932,933
Poslovnica 15 u Sarajevu	Bolnička 25	Sarajevo	71000	033/218-201; 033/297-705
Poslovnica 16 u Sarajevu	Fra Andela Zvizdovića 1	Sarajevo UNITIC	71000	033/252-280; 033/252-284
REGIJA NOVO SARAJEVO				
Poslovnica 2 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 14C	Sarajevo	71000	033/723-690
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033/776-130; 033/776-134

Poslovnica 17 u Sarajevu	Dr.Fetaha Bećirbegovića 23A	Sarajevo (OTOKA)	71000	033/721-815; 033/721-800
Poslovnica 18 Novo Sarajevo	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033/727-022; 033/727-024
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamarića 5	Sarajevo	71000	033/775-851; 033/775-853
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033/476-361; 033/476-360
Poslovnica u Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033/627-937 ; 033/776-140
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 153	Hadžići	71240	033/475-390; 033/475-396
REGIJA BOSNA SI				
Poslovnica 1 u Tuzli	Džafer Mahala 53-55	Tuzla	75000	035/259-059; 035/259-044
Poslovnica 2 u Tuzli	Armije BiH 3	Tuzla	75000	035/306-478; 035/306-471
Poslovnica 3 u Tuzli	Aleja Alije Izetbegovića 10	Tuzla	75000	035/302-470
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1	Gradačac	76250	035/822-500
Poslovnica u Lukavcu	Kulina Bana bb	Lukavac	75300	035/551-331; 035/551-330
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035/701-471; 035/701-470
Poslovnica u Srebreniku	21 Srebreničke Brigade	Srebrenik	75350	035/646-093
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živinice	75270	035/743-143; 035/743-140
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035/610-111; 035/610-110
Poslovnica u Orašju	Treća ulica 47	Orašje	76270	031/716-713; 031/716-700,701,709
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	031/762-437
Poslovnica u Brčkom	Trg mladih 1	Brčko	76120	049/233-760; 049/233-770,775
REGIJA BANJA LUKA				
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa br.39	Banja Luka	78000	051/348-063; 051/348-055
Poslovnica u Laktašima	Karadorđeva bb	Laktaši	78250	051/530-662; 051/535-961
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052/234-258; 052/240-765
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	053/209-401,402,403,409
Poslovnica Bijeljina	Majora Dragutina Gavrilovića 2 - ulaz s ulice Svetog Save	Bijeljina	76300	055/225-090

Jedna Banka, jedan UniCredit.



Zajednička vizija na temelju **Pet osnovnih principa.**

Kao jaka pan-europska Grupa sa vodećim bankama na 14 glavnih tržišta, i poslovanjem u dodatnih 18 zemalja, savršeno predstavljamo našu viziju "Jedna Banka, jedan UniCredit". Jednostavna pan-europska komercijalna banka obogaćena raznim kulturama, gdje svako dijeli istu viziju i rukovodi se sa pet osnovnih principa: klijent na prvom mjestu, razvoj zaposlenika, suradnja i sinergija, upravljanje rizikom i izvršenje i disciplina.



