

Stvarni život iznutra. Vidokrug od 360°.

Konsolidirana izvješća za 2015. godinu

Dobro došli u
 **UniCredit Bank**



Zamislite da ste gladni.

Potrebna vam je hrana, naravno. Ali također vam trebaju tanjur i viljuška. Možda čak i nož. Zatim, trebat će vam voda da operete suđe, a prije toga i odgovarajuća oprema da skuhate svoj obrok. I nemojte zaboraviti stol ili stolicu ili krov nad glavom.

Na kraju, hrana je samo mali dio našeg puno kompliciranijeg sustava potreba – sustava koji se sastoji od vlastitog seta vrijednosti. Uzmite u obzir, na primjer, cjelokupan proizvodni lanac, koji stoji iza hrane na vašem stolu. Hrana dolazi s farme. Uzgajaju je ljudi, kontroliraju je drugi ljudi kako bi osigurali da je proizvedena na siguran način, kao i obrađena i dostavljena na tržište. Svaka karika u tom lancu je ključna za današnje potrošače koji su sve osjetljiviji na kvalitet hrane, kao i na ekološke i radne uvjete u kojima se ona proizvodi.

UniCredit čvrsto vjeruje kako je za istinsko razumijevanje stvarnoga života, potrebno da ga direktno iskusimo. Na taj način smo bolje pripremljeni pronaći održiva rješenja dok se potrebe i vrijednosti u svijetu konstantno mijenjaju.

Pružanje pomoći klijentima da zadovolje osnovne potrebe suvremenog života za nas ima isti značaj kao i ponuda najboljih financijskih i bankarskih proizvoda. Pružanjem kompletnog spektra usluga za podršku porodicama i kompanijama, mi smo u potpunosti svjesni kako se zadovoljavanjem njihovih potreba gradi održiva budućnost za svakoga.

Naši proizvodi počinju s istinskim ljudskim razumijevanjem, koje nam pomaže da pratimo klijente kroz cijeli njihov život. Jer, život je pun uspona i padova, ali također i mnogih drugih stvari, poput kupovanja doma, vjenčanja, rođenja djece, njihovog polaska na fakultet, itd.

Znamo da život često ima neočekivane preokrete, dok mnogi od nas rade da steknu dom, sklope brak, dobiju djecu i pošalju ih na fakultet. To je pristup od 360 stupnjeva, koji mi zovemo Bankarstvom stvarnog života.

Na sljedećim stranama naš cilj nije samo predstaviti podatke i cifre o poslovanju naše Grupe, mi također želimo s vama podijeliti priče koje pokazuju na koji način smo pomogli ljudima da ostvare svoje snove, ali i podržali zajednice koje su domaćini u našim poslovnicama.

Zato je stremljenje ljudi da izgrade bolju budućnost ono što ih pokreće. A pružanje podrške ljudima je ono što pokreće i nas.

Životna realnost su usponi
i padovi. Prođimo ih zajedno.

Dobro došli u
 **UniCredit Bank**



Moje ideje su tako velike, da se zbog njih osjećam malen.

Hajdemo pričati o ostvarenju vaših projekata.

Stefan vodi porodični biznis u Bukureštu. On projektira i gradi kuhinje još otkako je bio dječak, i još uvijek to voli. Ali, od tada je također zavolio kuhati i smatra kako bi bilo sjajno da objedini svoje strasti tako što će otvoriti poseban izložbeni salon u kojemu bi se održavali časovi kuhanja i radionice s poznatim kuharima.

Takvo mjesto bi imalo određenu kulturnu vrijednost i dalo bi poticaj cjelokupnoj lokalnoj zajednici, tako da on misli kako bi se mogao prijaviti da dobije javna sredstva. Međutim, ne zna odakle krenuti. Potreban mu je partner, netko tko bi pomogao da Vladi dokaže održivost svoga projekta.

Hej Stefane, zašto ne pitaš nas? Mi često dajemo savjete klijentima koji žele aplicirati za grantove i druga financiranja. U Rumunjskoj, na primjer, pružamo podršku od 360 stepeni, počevši od faze kada klijent dobije ideju za investiciju, do momenta kada osigura sredstva, pa čak i nakon toga, dok traje praćenje načina na koji klijent koristi ta sredstva.

Zahvaljujući našem preliminarnom savjetu, uključujući i upute gdje da se prijavi za sredstva, uz naš puni spektar bankarskih proizvoda i usluge pažljivog monitoringa, Stefan može ostvariti svoju ideju. I, tko zna, možda mu to pomogne i da postane sljedeći svjetski poznati veliki majstor kuhanja.

Obraćanje Direktora	4
Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini	7
Opis poslovanja	13
Financijski pregled i pregled poslovanja	17
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	26
Odgovornost za financijska izvješća	28
Izvješće neovisnog revizora	30
Financijska izvješća:	
Izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Banke	32
Izvješće o financijskom položaju Grupe i Banke	33
Izvješće o novčanim tijekovima Grupe i Banke	34
Izvješće o promjenama na kapitalu Grupe i Banke	36
Bilješke uz financijska izvješća Grupe i Banke	38–124

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 2015. godine

Obraćanje Direktora

“Nastavit ćemo sa razvojnim trendovima, pri čemu će u fokusu naših aktivnosti biti digitalizacija i razvoj novih kanala usluge, koji će našim klijentima omogućiti više fleksibilnosti u pogledu korištenja usluga naše banke.”

Ivan Vlaho
DIREKTOR



Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

Sa zadovoljstvom vam predstavljamo poslovne rezultate UniCredit Bank d.d. (u nastavku Banka) za 2015. godinu. U izazovnom poslovnom okruženju, kakvo je bilo i u protekloj godini, Banka je pokazala visoku efikasnost u pogledu realizacije poslovnih ciljeva i ostvarenja rezultata.

U 2015. godini smo napravili značajne iskorake, te učvrstili poziciju tržišnog lidera u bankarskom sektoru Bosne i Hercegovine u svim bitnim finansijskim kriterijima uključujući dobit, ukupnu aktivu, ukupne prihode, ukupne kredite i ukupne depozite. Kao vodeća banka na tržištu, u protekloj godini dodatno smo povećali svoje tržišne udjele u segmentima kreditnog i depozitnog poslovanja.

Pored navedenog, smatram važnim istaknuti jačanje naših ključnih fundamenata, uključujući proširenje baze klijenata, te očuvanje kvalitete kreditnog portfelja. Temeljnu odrednicu našeg poslovanja predstavlja pružanje kvalitetnog nivoa

usluga i rješenja za finansijske potrebe klijenata, koji su nam ukazali svoje povjerenje. Stoga smo u 2015. godini predano radili na unapređenju našeg uslužnog modela za individualne klijente i razvoju aplikativnih rješenja, koji omogućavaju bržu i efikasniju uslugu, u cilju povećanja zadovoljstva klijenata.

Banka je 2015. godinu zaključila ostvarivši neto dobit od 79,6 milijuna KM, što je 18,1 milijun KM više u odnosu na 2014. godinu. Ovaj rezultat poslovanja prvenstveno je rezultat rasta prihoda koji su u 2015. godini dosegli do sada najviši nivo i troškovne efikasnosti.

Banka je potvrdila svoju sposobnost samoodrživog rasta i razvoja u različitim segmentima, primjenjujući uspješan model poslovanja izgrađivan godinama. Omjer kredita i depozita za prošlu godinu iznosio je 78,9%, a ostvareni su i pozitivni efekti u području pokrivenosti kredita rezervacijama, kako neprihodujućeg, tako i prihodujućeg portfelja.

Aktiva Banke u 2015. godini povećana je na 4,376 milijuna KM. Ukupni neto krediti iznosili su 2,617 milijuna KM, s pripadajućim rastom u odnosu na prethodnu godinu od 5,6%. Ostvaren je i rast depozita klijenata od 12,0%, pa godinu u ovom dijelu zatvaramo s iznosom od 3,317 milijuna KM. Naša snažna pozicija kapitala je dodatno učvršćena u 2015. godini, s porastom u odnosu na godinu dana ranije od 12,4%, te kapital iznosi 719,4 milijuna KM. Banka je potvrdila svoju visoku kapitaliziranost i kroz stopu adekvatnosti kapitala, koja je iznosila 15,2% što potvrđuje stabilnost i sigurnost poslovanja s Bankom.

Tijekom prošle godine aktivno smo radili na optimizaciji poslovnih modela, sinergijama s ostalim članicama UniCredit Grupe u Bosni i Hercegovini, što je rezultiralo stjecanjem 100% vlasničkog udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o. i 49% vlasničkog udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o.

Koristim ovu priliku da se najprije zahvalim svim zaposlenicima Banke, koji su svojim trudom i svakodnevnim zalaganjem doprinijeli da ostvarimo ovakav uspjeh. Kvalitetno upravljanje ljudskim resursima oduvijek je bilo i bit će primarni fokus naše Banke. Posvećenost ovom segmentu svrstava nas iz godine u godinu među najpoželjnije poslodavce, što je priznanje koje dolazi s tržišta.

Društvena odgovornost je naše strateško opredjeljenje. Stoga smo i u godini iza nas posebnu pažnju posvetili svojoj društvenoj ulozi pružajući podršku humanitarnim projektima, razvoju umjetnosti, kulture i sporta i našim mladim talentima. I u narednom periodu naš prioritet će biti davanje doprinosa dobrobiti svim našim interesnim skupinama kao i održivom ekonomskom rastu.

U protekloj godini Banka je dobila brojne domaće i međunarodne nagrade za svoje poslovne uspjehe. Financijski časopis EMEA Finance i britanski financijski časopis Euromoney proglasili su UniCredit Bank najboljom bankom u Bosni i Hercegovini. Euromoney nas je također proglasio najboljim pružateljem usluga financiranja trgovine u Bosni i Hercegovini. Magazin Banke & Biznis u BiH dodijelio nam je tri zlatna BAM-a za iznos ukupne aktive, za iznos ukupnog kapitala i za stopu prinosa na dionički kapital (ROE). Konzultantska kuća Revicon i regionalni poslovni magazin Prizma nagradili su nas Kristalnom prizmom za najuspješniju banku u Bosni i Hercegovini.

Naš cilj u 2016. godini je dalje jačanje naših fundamenata, po kojima smo prepoznatljivi na lokalnom tržištu. Nastavit ćemo sa razvojnim trendovima, pri čemu će u fokusu naših aktivnosti biti digitalizacija i razvoj novih kanala usluge, koji će našim klijentima omogućiti više fleksibilnosti u pogledu korištenja usluga naše banke.

Primarni interes Banke će i u narednom periodu biti da uz korištenje svog ogromnog stručnog znanja, te bogatog iskustva Grupe UniCredit pruži podršku svim kvalitetnim projektima u Bosni i Hercegovini i doprinese razvoju BiH kao njen glavni partner.

U ime Uprave Banke želim zahvaliti svim klijentima i poslovnim partnerima na lojalnosti i ukazanom povjerenju. Nadamo se da ćemo i u godini koja je pred nama opravdati ukazano povjerenje.

S poštovanjem,

Ivan Vlaho
Direktor





OK ljudi, gdje je bina?

Hajdemo pričati o dostavi robe na vrijeme.

Svakog ljeta, veliki muzički festivali se održavaju na selu. Programi se objavljuju mjesecima unaprijed i hiljade ljudi kupuju karte kako bi uživo gledali svoje omiljene bendove. Ali ponekad ... stvari krenu naopako.

Desetine tisuća roba prolazi kroz carinu svakoga dana. To je toliko uobičajeno da nikad ne razmišljate o tome. Sve do jednog dana, kada oprema, ključna za vaš posao, apsolutno mora stići na vrijeme.

Od koncertne opreme do rezervnih dijelova, obrada plaćanja carinske procedure može potrajati do tri radna dana. Zbog toga smo mi u Rusiji uveli PayHD platnu karticu. Ona ubrzava uvozno/izvozne poslove i pomaže našim klijentima da izbjegnju neugodna iznenađenja. Uz PayHD, robe se uvijek brzo obrađuju, nema dodatne papirologije.

Sada se poduzetnici u Rusiji mogu skoncentrirati na svoj posao i prestati brinuti o rokovima procedura uvoza/izvoza.

Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini

Makroekonomski osvrt na 2015. godinu

Rast globalne ekonomije u 2015. godini je ostao umjeren, a oporavak nije bio dovoljan da bi se mogao okarakterizirati kao globalna ekspanzija. Združeni utjecaj globalnih faktora i unutarnjih ekonomskih faktora u Bosni i Hercegovini, rezultirali su blagim poboljšanim pokazateljima u odnosu na prethodnu godinu.

Izvozni karakter ekonomije Bosne i Hercegovine usmjeren uglavnom prema najrazvijenijim ekonomijama Europske Unije (16% ukupnog izvoza BiH se odnosi na Njemačku) omogućuje pozitivnu korelaciju s pozitivnim gospodarskim trendovima na tim istim tržištima. Postupno poboljšanje makroekonomskog okruženja u zemljama Europske Unije (EU) pozitivno se očituje uglavnom kroz povećanu vanjsku potražnju i direktne strane investicije.

Zabilježen je solidan rast ekonomskih pokazatelja u 2015. godini, unatoč mnogobrojnim izazovima s kojima se Bosna i Hercegovina suočavala od samog početka godine. Mnogi odgovori na tako postavljene izazove oblikovali su i oblikovat će budući smjer razvoja cjelokupnog gospodarstva, kao i planiranu provedbu pristupanja BiH u EU. Jedan od faktora koji je utjecao na umjeren rast BDP-a u 2015. godini jeste svakako i činjenica da je 2014. kao bazna godina imala lošije pokazatelje i zbog prirodnih nepogoda koje su sredinom godine pogodile veliki dio zemlje.

Najznačajniji događaj koji je obilježio 2015. godinu i unio optimizam dajući novu priliku da se napravi iskorak od neodrživog modela ka funkcionalnoj budućnosti Bosne i Hercegovine, zasigurno je Odluka Parlamenta EU o odobrenju aktivacije **Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju**, i njegovo službeno stupanje na snagu 1. lipnja 2015. godine.

Taj set ključnih socio-ekonomskih reformi dopunjenih ciljanim mjerama u svrhu stvaranja održivog ekonomskog modela rasta, pod zajedničkim nazivom **Reformska agenda 2015-2018**, bit će mjerilo političkog kompromisa koje je trenutno najpotrebnije. Reformska agenda je sastavljena u šest glavnih područja: Javne financije, oporezivanje i fiskalna održivost, Poslovna klima i konkurentnost, Tržište rada, Reforma socijalne zaštite i mirovina, Vladavina prava i dobro upravljanje, te Reforma javne uprave.

Unatoč spremnosti Bosne i Hercegovine da podrži Reformsku agendu, zbog značajnog zaostatka u ispunjenju dogovorenih reformi i usvajanja zakona MMF je već u rujnu 2014. godini zamrznuo posljednje isplate IV Stand-By aranžmana (SBA) sve do samog isteka aranžmana u lipnju 2015. godine. Sredstva MMF-a su glavni oslonac fiskalne stabilnosti zemlje, te se njihov nedostatak jasno osjetio u proračunu za 2015. godinu, pogotovo uzimajući u obzir značajan iznos sredstava doznačen tijekom 2014. godine, koji je bio dodatno povećan za podršku nakon prirodnih nepogoda. Vlada FBiH uspjela je iznaći privremeno rješenje i djelomično premostiti nedostajuća proračunska sredstva izdavanjem vrijednosnih papira na lokalnom tržištu.

Kroz tri posjete Bosni i Hercegovini tijekom 2015. godine, izaslanstvo MMF-a je pratilo sva događanja ocjenjujući da je došlo do napretka ali i dalje postavljajući jasne uvjete kao što je usvajanje Proračuna za 2016. godinu, kao kritičnu točku za daljnje razgovore o novom V SBA za BiH.

Izmjena krivičnog zakona u travnju 2015. godine također je bio dodatni izazov Bosni i Hercegovini s kojim se suočavala, a čijim usvajanjem su izbjegnute sankcije koje su mogle uslijediti zbog neusklađivanja s EU regulativom.

Iako je upravo **funkcionalno tržište rada** jedno od glavnih reformskih prioriteta, svaka promjena u ovom području izuzetno je teško provediva u Bosni i Hercegovini, čemu svjedoči i proces usvajanja Zakona o radu. Zapošljavanje je planirano kao jedan od prioritarnih reformi u zemlji. Međutim, malo je vjerojatno da će isto rezultirati značajnijim smanjenjem stope nezaposlenosti, koja se i u 2015. godini zadržala na nivou od gotovo 44%, uz skoro nepromijenjeni iznos bruto i neto plaća. Pored zakona o radu, suzbijanje sive ekonomije i reforma sustava obrazovanja važan su dio ključnih definiranih aktivnosti za 2016. godinu.

Industrijska proizvodnja je u prvom kvartalu 2015. godine bilježila negativne promjene u odnosu na prethodnu godinu, te je konkretna promjena trenda nastupila tek u svibnju, što je prvenstveno potaknuto prošlogodišnjim lošim rezultatima zbog prirodnih nepogoda. Rast industrijske proizvodnje zadržao se na jako niskom nivou kroz cijelu godinu (2,6%), što je slabije od prvotnih očekivanja. Značajan utjecaj na slabe stope rasta ima sektor električne energije koji se smanjuje u odnosu na prethodnu godinu.

Deficit tekućeg računa se blago smanjuje kroz 2015. godinu, temeljem manje stope uvoza. Očekuje se da će do kraja godine biti na nešto nižem nivou od prethodne godine (7,3% BDP-a), pod utjecajem nižih cijena nafte i hrane. S obzirom na uvoznu orijentiranost ekonomije Bosne i Hercegovine, uz zadržavanje nepovoljnog omjera uvoza i izvoza, daljnji ekonomski rast bi trebalo dovesti do povećanja deficita tekućeg računa.

Indeks potrošačkih cijena se zadržao na jako niskom nivou tijekom gotovo cijele godine, pod utjecajem uvezenih deflatorskih pritisa kroz cijenu nafte i hrane. Nivo indeksa potrošačkih cijena u studenom 2015. nalazio se na nivou od -1,3%, te se sve do 2. kvartala 2016. ne očekuje dostizanje pozitivne vrijednosti.

Rejting Bosne i Hercegovine ostao je nepromijenjen, odnosno potvrđen još jednom u studenom 2015. godine od strane S&P u kategoriji „B sa stabilnim izgledima“. Prema Moody's rejting je na istom nivou još od 2012. godine „B3 sa stabilnim izgledima“.

Mjerenom indeksom lakoće poslovanja za 2016. godinu (**Doing Business 2016**) Bosna i Hercegovina se nalazi na 79. mjestu na rang

Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini (NASTAVAK)

Makroekonomski osvrt na 2014. godinu (NASTAVAK)

listi od 189 zemalja, dok je prema indeks konkurentnosti 2015-2016.

(Competitiveness Index 2015.-2016.) na samom začelju zemalja regije sa 111. mjestom na listi od 140 zemalja.

Ključni makroekonomski pokazatelji za BiH

	2012	2013	2014	2015F
Nominalni BDP (mlrd BAM)	26.2	26.7	27.3	27.6
Populacija (u tis.)	3,836	3,832	3,827	3,822
BDP per capita (u BAM)	6,828	6,980	7,122	7,209
Realni BDP (godišnja promjena, %)	-0.9	2.4	1.1	2.0
Potrošačke cijene (godišnja promjena, %)	1.8	-1.2	-0.4	-0.7
Prosječno	2.1	-0.1	-0.9	-0.9
Mjesečna plaća (godišnja promjena, %)	1.5	0.2	-0.2	0.1
Stopa nezaposlenosti (registrirana, %)	44.1	44.6	43.9	43.2
Saldo proračuna opće države (u % od BDP)	-1.9	-2.2	-3.0	-2.0
Saldo tekućeg računa bilance plaćanja (u % od BDP)	-8.8	-5.5	-7.8	-7.3
Strana izravna ulaganja (u % od BDP)	1.9	1.4	2.6	3.6
Devizne rezerve (mlrd BAM)	6.5	7.1	7.8	8.1
Tečaj EUR/KM	1.96	1.96	1.96	1.96
1M EURIBOR, kraj razdoblja	0.1	0.2	-	-0.2
Prosječno	0.3	0.1	0.0	-0.1

Očekivanja za 2016. godinu

U narednoj godini očekuje se nastavak solidnog gospodarskog rasta od 3%. Fiskalne prilagodbe i reforme ključne su za oporavak ekonomije. Značajni rizici i izazovi i dalje ostaju prisutni, ponajprije u vidu stvaranja eventualne nove političke neizvjesnosti, kašnjenju u implementaciji reformi zbog mogućih lokalnih izbora planiranih za 2016. godinu, nedostatku pravovremenog i usklađenog donošenja i provedbe zakona u oba entiteta, i sl. Novi Stand-By aranžman koji se još uvijek dogovara s MMF-om, zasigurno će i dalje služiti kao važan izvor vanjske financijske potpore. S obzirom da se u idućoj godini očekuje daljnji rast ekonomija glavnih trgovinskih partnera, za očekivati je i pozitivan utjecaj na ekonomiju Bosne i Hercegovine. U 2016. godini se očekuje i daljnje poboljšanje na tržištu rada ali još uvijek daleko od formiranja zdravih temelja za rast. Prilika koja bi trebala biti iskorištena jeste iskorištavanje sredstava iz EU fondova u skladu s Indikativnim strateškim dokumentom donesenim u 2015. godini, i popratnim sektorskim strategijama neophodnima za pristup sredstvima.

Bankarski sektor u 2015. godini

Bankarski sektor Bosne i Hercegovine je kroz svoju ne tako staru povijest prošao kroz faze konsolidacije, te je u posljednjih 18 godina broj banaka smanjen za 29. Kompleksnost praćenja poslovanja i izvješćivanja ukazuje na važnost daljnje konsolidacije bankarskog sektora, kao i regulatornih i pravnih okvira između entiteta. Strukturne slabosti bankarskog sektora u kombinaciji sa slabim gospodarskim rastom sve više dolaze do izražaja.

Bankarskom sustavu Bosne i Hercegovine će zasigurno trebati dosta vremena za primjenu i usuglašavanje sa standardima Europske Unije, ali određeni konkretni koraci su već pokrenuti. Tako je na primjer u 2015. godini potpisan Sporazum o suradnji između Europskog bankarskog autoriteta (EBA) i agencija za bankarstvo u BiH, kojima zemlje potpisnice stječu status ravnopravnog sudjelovanja u razmjenama informacija s članicama Europske Unije (EU) u dijelu poslovanja i supervizije bankarskog sustava zemlje.

Prema tom sporazumu, Bosna i Hercegovina će težiti prilagođavanju zakona, nadzornih standarda i institucionalnih pravila u skladu s propisima Europske Unije.

U 2015. godini dostavljeni su nacrti Odluke o izračunavanju kapitala banaka – Pilar 1; Odluke o upravljanju rizicima u bankama – Pilar 2; Odluke o procesu interne procjene adekvatnosti kapitala u bankama sa pripadajućim izvješćem o primjeni ICAAP-a - Pilar 2; Odluke o velikim izloženostima – Pilar 2; te Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi – Pilar 2. Primjena se očekuje tek u 2017. godini, ali s obavezom paralelnog izvješćivanja već od sredine naredne godine.

Promatrajući strukturu bankarskog sektora u 2015. godini, od ukupno 26 banaka, samo četiri banke su zabilježile volumene kredita i depozita iznad 1 milijarde KM, dok 9 banaka na tržištu ima manje od 200 milijuna KM kredita u svojim bilancama. U strukturi bilance značajno je primijetiti da se na strani izvora nastavlja smanjivati udio ino izvora uz rast udjela depozita klijenata, dok novčana sredstva i vrijednosni papiri čine oko 30% aktive banaka u BiH. Likvidnost bankarskog sektora značajno je iznad propisanih limita i uglavnom deponirana na računima kod Centralne banke.

Adekvatnost kapitala bankarskog sektora je zadržana značajno iznad propisanog limita od 12% i do 3. kvartala 2015. godine iznosila je preko 16%, iako sa značajnim razlikama između banaka. Do 3. kvartala 2015. dokapitalizirane su četiri banke u FBiH i tri banke u RS.

U nedostatku značajnijeg investicijskog ciklusa, glavni pokretač rasta kredita ostaje segment Građanstva s godišnjom stopom rasta od

4,8%, dok su Pravne osobe ostvarile rast od svega 0,4%, s tim da je u zadnjim mjesecima godine došlo do vidljivog oporavka i na strani dugoročnih kredita. Stope rasta kredita su još uvijek niske i manje od rasta depozita. Godišnji rast kredita je dodatno usporen i činjenicom da je od siječnja 2015. godine isključena jedna likvidirana banka iz konsolidiranih podataka za bankarski sektor, čije se isključenje osjetilo ponajviše u segmentu Pravnih osoba.

Nivo udjela nekvalitetnog (NPL) portfelja s jedne strane ukazuje na probleme u otplati, a s druge na nepostojanje adekvatnog regulatornog i pravnog okvira za njihovo rješavanje. Udio NPL portfelja u ukupnim kreditima u 3. kvartalu 2015. godine iznosio je 13,8%. Posljednja najznačajnija promjena ovog pokazatelja za bankarski sektor zabilježena je u 4. kvartalu 2014. godine kao efekt prodaje nekvalitetnog portfelja jedne bankarske grupacije te likvidacije jedne banke, što je utjecalo na vidljivo poboljšanje omjera. Tijekom 2015. godine nije bilo značajnih odstupanja niti jednokratnih efekata, osim zabilježenog blagog poboljšanja kvalitete kreditnog portfelja u FBiH, dok je RS zabilježila čak i određena pogoršanja.

Depoziti bankarskog sektora zabilježili su rast od 7,5% u odnosu na prethodnu godinu. Građanstvo već od početka godine bilježi stalni uzlazni trend dosegnuvši stopu rasta od 9,1%. Usmjeravanje štednje građanstva i doznaka kroz formalne financijske kanale trebaju i dalje biti prepoznate kao potencijal za daljnje osnaživanje ovog segmenta na tržištu BiH. Pravne osobe započele su 2015. godinu nešto slabijim intenzitetom, prvenstveno potaknuto isključivanjem likvidirane banke iz konsolidiranih brojki sektora te potpunim izostankom sredstava MMF-a iz IV SBA u 2015. godini. Ipak, stopa rasta od 5,3% i uspješno nadoknađeni zaostatak s početka godine potaknut je uglavnom priljevom a'vista sredstva centralne vlade kroz intenzivnije izdavanje vrijednosnih papira u skladu s planom nadoknađivanja nedostajućih sredstava u proračunu ukomponiranog u posljednji rebalans Budžeta za 2015. godinu. Dovoljan nivo domaćih izvora (uglavnom iz Građanstva) i slabiji rast kredita rezultiralo je omjerom kredita i depozita od 102%.

U 2015. godini je zabilježeno intenzivnije izdavanje vrijednosnih papira od strane vlada entiteta u odnosu na prethodnu godinu. Ukupno je izdano 463 mil BAM trezorskih zapisa i 552 mil BAM obveznica. Vlada FBiH izdala je ukupno 298 mil BAM trezorskih zapisa i 310 mil BAM obveznica. Vlada RS entiteta izdala je 165 mil BAM trezorskih zapisa i 242 mil BAM obveznica. Iako je bankarski sektor još uvijek najznačajniji kupac vrijednosnih papira, udio tog portfelja u ukupnoj

Bankarski sektor u 2015. godini (NASTAVAK)

aktivi sektora još uvijek je daleko ispod prosjeka ostalih zemalja u Centralnoj i Istočnoj Europi.

Rekordno nizak nivo tržišnih stopa u 2015. godini utjecala je na daljnji pritisak na neto kamatne marže. Dok se kamatni prihod nastavio smanjivati u tako nepovoljnom tržišnom okruženju, uštede u kamatnom rashodu zbog još uvijek značajnog povrata info fundinga uspijevaju barem djelomično ublažiti pad ukupnih neto kamatnih prihoda.

Očekivanja za 2016. godinu

Prognoze za bankarski sektor predviđaju da se značajan preokret u bankarskom sektoru neće dogoditi tako brzo. S obzirom da je udio nekvalitetnih kredita još uvijek visok, bit će potrebna odgovarajuća strategija za održavanje profitabilnosti sektora u srednjem roku. Nedostatak kvalitetne potražnje, uz kapitalne zahtjeve i nenaplativost kredita, bit će najveći izazovi finansijskim sustavima u srednjoročnom periodu. Značajan utjecaj na finansijski sustav, pogotovo na manje banke, očekuje se od harmonizacije zakonodavnog i regulatornog okvira u oba BiH entiteta, temeljenoj na najboljoj praksi EU direktiva. Profitabilnost bankarskog sektora ostat će i dalje u fokusu prvenstveno zbog činjenice da su još uvijek troškovi rezerviranja ti koji određuju smjer kretanja profitabilnosti sektora. Najavljene aktivnosti u Reformskoj agendi bi također trebale pozitivno oblikovati daljnji razvoj realnog i finansijskog sektora zemlje.



Pogledaj, napravila sam nered!

Hajdemo pričati o svakodnevnim izazovima.

Ko je rekao da je svakodnevica dosadna? Sigurno nije ako se bavite zločkom kao što je Agata. S njom, jednostavne stvari, kao što je stići u školu na vrijeme, upravljati kućnim budžetom ili prošetati psa, postaju puno kompliciraniji. Agatini mama i tata, kao i brojni drugi roditelji, suočavaju se s više komplikacija svakooga dana. Njima bi sigurno dobro došla naša pomoć.

Za Agatine roditelje smo osmislili desetke novih usluga kojima se olakšava život. Uzmite, na primjer, šta radi Zagrebačka banka u Hrvatskoj. Njen token „dva u jedan“ omogućava

klijentima, ne samo da obavljaju bankarske transakcije online, nego i da imaju pristup svojim dokumentima javne uprave. To znači da možete provjeriti saldo svoga računa ili prebaciti sredstva online na istom mjestu gdje možete vidjeti školske ocjene svoga djeteta, dobiti elektronsku kopiju rodnog ili vjenčanog lista, te naručiti svoju karticu Europskog zdravstvenog osiguranja.

Sada, kad imaju malo više vremena za čišćenje nereda koji je napravila, možda će se Agatini roditelji i malo više smijati.



Ja bih radije igrala košarku.

Hajdemo pričati o investiranju u prave stvari.

Ninin otac smatra da će ona jednog dana postati balerina, ali ona ima drugačije planove. Kakve konkretno? Pa, zapravo, ona mijenja mišljenje svaki dan ... košarkašica, pjevačica, pijanistica, glumica. U ovom trenutku, ona vjerojatno nije dovoljno zrela da ozbiljno investira u svoju budućnost.

Međutim, Ninin otac to ne shvaća. Dobro bi mu došao mudar savjet. Svi imamo različite ciljeve i potrebe, a svatko može imati koristi od dobrog konsultanta, koji bi mu pomogao da ih ostvari. Zato se mi brinemo za svoje klijente tako što prilagođavamo svoja rješenja njihovim individualnim potrebama.

Takav vrhunski pristup posebno je popularan kod naših klijenata u Njemačkoj, zahvaljujući projektu FinanzKonzept, koji omogućava interaktivnu konsultantsku platformu za integriranu savjetodavnu uslugu.

To je financijsko savjetovanje u verziji 2.0: pametno, transparentno, dostupno putem video linka ili telefona, s konzultantima koji imaju prave vještine. Ovo radimo zato što u svijetu podataka i brojeva, razliku čini osobni odnos s klijentima i zajedničko promišljanje šta da očekujemo u budućnosti.

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.

Banka svojim klijentima pruža cjelokupnu paletu bankovnih financijskih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, građanima i financijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, te usluge investicijskog bankarstva.

Banka radi i aktivno sudjeluje u provođenju svih novih razvoja u okviru bankarskog sektora, te svojim aktivnim angažmanom doprinosi poticanju inovativnosti, primjeni standarda i dijeljenju znanja (know-how) stečenih kroz bogato iskustvo Grupacije kojoj pripada.

Poslovanje podružnica i pridruženih društava

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2015. 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%



Karta mreže poslovnica

Segment Maloprodaje

Organizacija

Maloprodaja nudi široku paletu proizvoda i usluga klijentima osobnog, obiteljskog i 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 s krajem 2015. godine bilo 79.

Poslovanje u 2015. godini

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

Prema istraživanjima u 2015. 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 2015. godine zabilježen porast tržišnih udjela Banke, kako u depozitima, tako i u kreditima građanima.

Izuzetno važan dio dugogodišnje poslovne strategije UniCredit Banke predstavlja razvoj u oblasti digitalizacije, a prva faza ovog procesa predstavlja pokretanje potpuno nove web stranice usklađene sa trenutnim online trendovima. Tijekom 2015. godine poduzete su kontinuirane aktivnosti na razvoju nove web stranice, dodatno je poboljšan prikaz kreditnog kalkulatora i razvijen depozitni kalkulator s više detalja za klijenta. Novi website omogućava jednostavno i brzo pretraživanje informacija kroz jasan i pregledan prikaz, te klijentima pruža bolje korisničko iskustvo.

Uvođenjem nove, redizajnirane m-ba aplikacije za postojeće i nove korisnike s Andorid i iOS operativnim sustavom još jednom smo se pokazali kao inovativna i moderna Banka koja prati tržišne trendove i potrebe svojih korisnika. Unaprjeđenjem aplikacija elektronskog bankarstva povećao se i broj ugovorenih usluga za više od 30%. Kontinuirana promocija prednosti elektronskih usluga tijekom cijele godine rezultirala je porastom udjela elektronskih naloga u ukupnim transakcijama domaćeg platnog prometa, a koji iznosi gotovo 50%.

S krajem 2015. godine bankomatska mreža Banke broji ukupno 260

bankomata u produkciji. Prateći zahtjeve tržišta i potrebe klijenata, u 2015. godini smo nastavili sa širenjem mreže uplatno-isplata bankomata, tako da s krajem godine u produkciji imamo 44 uređaja koji klijentima pružaju mogućnost uplate novca na tekući račun fizičke osobe/transakcijski račun pravne osobe u bilo kojem trenutku.

Kontinuirano radimo na uređenju poslovne mreže u skladu s modernim konceptom uređenja, a koji će ispuniti sve potrebe i očekivanja klijenata. Novi dizajn poslovnice potpuno je drugačiji, a osmišljen je s ciljem da klijentu olakša poslovanje i omogućiti obavljanje svih transakcija na jednom mjestu, te na taj način boravak u poslovnici učini ugodnijim. Klijentima su na raspolaganju: moderno opremljena 24h zona, „brza zona“ u kojoj su smješteni zaposlenici koji uglavnom obavljaju blagajničko i trezorsko poslovanje te prodaju jednostavnijih proizvoda, „savjetodavna zona“ gdje su smješteni zaposlenici orijentirani ka savjetodavnim i prodajnim aktivnostima te moderno opremljena čekaonica.

U dijelu kartičnog poslovanja, raznolika paleta kartičnih proizvoda prilagođena je zahtjevima naših klijenata. Tijekom 2015. godine ponuda kartičnih proizvoda obogaćena je novom debitnom beskontaktnom karticom.

Nova, tehnološki naprednija kartica korisnicima pruža više mogućnosti, u vidu jednostavnijeg i bržeg plaćanja putem beskontaktnih tehnologije.

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

Organizacija

Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva posluje s klijentima velikih sustava i srednjih poduzeća kojima, pored proizvoda financiranja, nudi proizvode iz domene globalnog transakcijskog bankarstva i financijskih tržišta.

Putem svojih poslovnih centara organiziranih unutar Korporativnog i investicijskog bankarstva, Banka teritorijalno pokriva cijelu Bosnu i Hercegovinu i vodi poslovni odnos s preko 3.800 klijenata, velikih i srednjih poduzeća.

Poslovanje u 2015. godini

Poslovno okruženje u 2015. godini na domaćem tržištu je bilo iznimno izazovno, prvenstveno zbog kontinuiranog izostanka investicijskog ciklusa u privatnom sektoru, ali je, iako skroman, gospodarski rast ipak zabilježen. Zbog nedovoljnog broja kvalitetnih investicijskih projekata na tržištu, prisutna je povećana likvidnost, što za posljedicu ima izražen pad kamatnih stopa, a konkurenciju pored domaćih čine i strane banke te međunarodne financijske institucije. Uslozljavanju poslovanja dodatno su pridonijeli uvođenje novih zakona i izmjene postojeće regulative, koje su bile pokrenute tijekom 2015. godine.

Unatoč kompleksnom poslovnom okruženju, uspjeli smo osigurati vodeću poziciju u poslovanju s korporativnim klijentima i ostvariti planirane veličine. Povećali smo tržišno učešće u svim važnijim segmentima poslovanja s pravnim osobama, a za naš uspjeh ključno je bilo na vrijeme prepoznati nove uvjete na tržištu i njima se prilagoditi. Banka je rasla u segmentu kreditiranja pravnih osoba, te ukupni iznos kredita na kraju 2015. godine iznosi 1.319 milijuna KM, što je rezultiralo rastom tržišnog udjela na 14,5%, dok su depoziti klijenata pravnih osoba na kraju 2015. godine iznosili 1.154 milijuna KM uz povećanje tržišnog udjela na 16,7%. Također, dodatno smo osnažili strukturu i stabilnost svog kreditnog portfelja te povećali njegovu kvalitetu smanjujući udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima.

U 2015. godini zadržali smo poziciju najvažnijeg partnera u financiranju države čime je nastavljena naša dugogodišnja dominantna pozicija na tržištu u ovom segmentu klijenata. Posebno smo ponosni na sudjelovanje u području infrastrukturnih projekata gradnje autoceste kroz BiH koju smo podržali svojom aktivnom ulogom Agenta transakcije strukturalnog financiranja i najvećeg

kreditora u transakciji, ali i kroz garantne poslove na ovom projektu, što potvrđuje da naš interes i dalje ostaje na jačanju gospodarstva i državnog sektora kroz transakcije i sveobuhvatnu podršku.

U poslovanju s klijentima privatnog sektora, naš je fokus bio usmjeren na srednja i mala poduzeća (SME) koji su i na nivou UniCredit Grupe prepoznati kao atraktivan segment klijenata, gdje se promjenom pristupa i unaprjeđenjem poslovnog odnosa otvaraju nove prilike i mogućnosti rasta.

Rezultati koje smo postigli u poslovanju s ovim klijentima daju nam za pravo vjerovati kako smo na vrijeme prepoznali potencijal i prema njemu definirali svoju poziciju kao banke partnera.

UniCredit Bank je u poslovanju s međunarodnim klijentima učinila značajan iskorak u 2015. godini prilagodbom poslovnog modela i uvođenjem UniCredit Internacionalnog poslovnog centra namijenjenog isključivo međunarodnim klijentima, te usavršavanjem našeg pristupa ovom segmentu tržišta. Sve članice UniCredit Grupe snažno su posvećene razvoju i povećanju kvalitete poslovanja s međunarodnim klijentima, te podizanju efikasnosti rada svoje poslovne mreže kroz korištenje sinergije iz naše prisutnosti na tržištima širom Europe i kroz jedinstvenu ponudu proizvoda namijenjenu ovim klijentima.

Banka je pružila podršku malom i srednjem poduzetništvu, kroz projekte iz sfere obnovljivih izvora energije i poboljšanja energetske učinkovitosti u suradnji s međunarodnim financijskim institucijama (EBRD i WB) preko kojih je odobreno oko 50 milijuna KM kredita dostupnih klijentima kroz nekoliko kreditnih linija.

S međunarodnim financijskim institucijama nastavili smo dosadašnju uspješnu suradnju s ciljem osiguranja povoljnih financijskih sredstava klijentima malim i srednjim poduzetnicima, te poticanjem njihovog gospodarskog razvoja. Banka je u suradnji sa KfW-om osigurala novu kreditnu liniju namijenjenu mikro, malim i srednjim poduzetnicima, a s namjenom ulaganja u investicije, unaprjeđenje poslovanja, poboljšanje platne sposobnosti i otvaranja novih radnih mjesta.

Aktivnim učešćem na domaćem tržištu vrijednosnih papira, značajno je povećan tržišni udjel Banke u emitiranim tržišnim vrijednosnim papirima što je istovremeno i dokaz opredijeljenosti prema podršci i jačanju ovog segmenta poslovanja tržišta. U dijelu zaštite klijenata od tržišnih rizika, fokus je na kontinuiranom educiranju klijenata o proizvodima i uslugama koje Tržišta, financiranje i savjetovanje mogu ponuditi s ciljem poboljšanja poslovanja klijenata.

Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva

Kroz inovacije i nove tehnologije kontinuirano unaprjeđujemo svoje poslovanje jer želimo biti prilagođeni stvarnim potrebama naših klijenata i biti im banka prvog izbora. Oslanjajući se na snagu UniCredit Grupe, uz uvažavanje prirode lokalnog tržišta, osiguravamo integrirani pristup rješenjima, kvalitetnu ponudu proizvoda i usluga, te efikasnost i jednostavnost poslovanja.

UniCredit Grupa je potpisala ugovor kojim postaje ključni bankarski partner Grupe Londonske burze u podršci razvoju malih i srednjih poduzeća iz svog portfelja klijenata iz srednje i istočne Europe, putem programa ELITE. Riječ je o inovativnoj platformi koja nudi vrhunsko usavršavanje rukovoditelja uz podršku vodećih europskih poslovnih škola, direktan kontakt s financijskom i savjetničkom zajednicom, te dijeljenje znanja i najbolje prakse, a sve s ciljem omogućavanja bržeg razvoja ambicioznim europskim kompanijama. Zahvaljujući snazi i kapacitetu UniCredit Grupe, klijentima iz BiH možemo ponuditi jedinstvenu mogućnost i privilegiju pridruživanja programu ELITE.

Tijekom 2015. godine proveli smo niz poslovnih aktivnosti u domeni upravljanja proizvodima i procesima kako bismo unaprijedili i poboljšali svoje dosadašnje poslovanje. Značajno smo povećali

sinergiju sa drugim članicama UniCredit Grupe na lokalnom i prekograničnim tržištima, kako bismo stvorili dodanu vrijednost svim klijentima koji su se odlučili poslovati sa UniCredit Grupom.

Naš poslovni model koji se temelji na osiguranju visoke kvalitete usluge u skladu s poslovnim očekivanjima i potrebama klijenata, osigurava nam mjesto banke partnera u transakcijama javnog sektora i privatnih poduzeća, te nam pruža mogućnost odgovoriti na sve zahtjeve klijenata koji su u skladu s našom kulturom rizika.

Uvjeti poslovanja na domaćem tržištu i u narednom periodu ostaju zahtjevni. Nova prilika za našu zemlju da pokaže spremnost na svom putu k pridruživanju Europskoj uniji očitovat će se u provođenju potrebnih reformi koje su nužne u ostvarenju ovog cilja. Napredak naše zemlje u obavljanju ovog zadatka biti će temelj budućim investicijama i stranim ulaganjima.

U takvim uvjetima dugoročni poslovni odnos s našim klijentima i mogućnosti za rast i jačanje našeg gospodarstva, ostaju naš prioritet.

Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pokazatelji

	Grupa	Banka	Banka
(u '000 KM)	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Ukupni operativni prihodi	221.899	221.899	206.905
Dobit prije rezerviranja i oporezivanja	105.035	105.035	91.418
Dobit prije oporezivanja	89.171	89.171	68.985
Neto dobit za godinu	79.584	79.584	61.398
Kapital i rezerve	726.209	719.442	640.074
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.618.456	2.617.373	2.478.823
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	3.441.609	3.444.803	3.056.717
Ukupna imovina	4.517.037	4.375.656	3.961.762
Pokazatelji poslovanja			
Adekvatnost kapitala		15,2%	16,4%
Troškovi iz poslovanja u ukupnom prihodu		52,7%	55,8%
Prinos poslije oporezivanja na prosječan kapital i rezerve (ROE)		11,8%	10,1%
Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivnu (ROA)		2,0%	1,8%

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). 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, u računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za Grupu UniCredit Bank d.d. prikazani su podaci samo za Banku, a u izvješću o financijskom položaju stavke prihoda i rashoda ovisnog društva prikazane su zbirno, unutar stavke zadržane dobiti. Podaci za 2014. godinu odnose se samo na Banku.

Imovina i obaveze Grupe

Imovina Grupe iznosi 4.517 milijuna KM.

Neto zajmovi i potraživanja komitenata iznose 2.618 milijuna KM od čega neto zajmovi i potraživanja od komitenata Banke iznose 2.617 milijuna KM, a neto zajmovi i potraživanja od komitenata ovisnog društva 1 milijun KM.

Neto potraživanja po financijskom najmu iznose 117 milijuna KM i odnose se na potraživanja po financijskom najmu ovisnog društva.

Ostala aktiva iznosi 47,3 milijuna KM, od čega ostala aktiva Banke iznosi 34 milijuna KM, a ostala aktiva ovisnog društva 13,3 milijuna KM.

Nekretnine i oprema iznose 58,9 milijuna KM od čega nekretnine i oprema Banke iznose 50,8 milijuna KM, a nekretnine i oprema ovisnog društva 8,1 milijuna KM.

Tekući računi i depoziti komitenata iznose 3.314 milijuna KM od čega tekući računi i depoziti klijenata Banke iznose 3.317 milijuna KM unutar kojih tekući računi i depoziti ovisnog društva 3 milijuna KM.

Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi iznose 371 milijuna KM od čega tekući računi i depoziti banaka i uzetih zajmova Banke iznose 234 milijuna KM, a tekući računi i depoziti banaka i uzetih zajmova ovisnog društva 137 milijuna KM.

Grupa ima visoku kapitalnu poziciju sa ukupnim kapitalom u iznosu od 726 milijuna KM.

Pregled poslovanja Banke

Banka je u 2015. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 89,2 milijuna KM te je zabilježila rast u odnosu na prethodnu godinu za 20,1 milijuna KM (+29,3%). 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.

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 2015. godinu iznose 221,9 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu bilježe porast od 15 milijuna KM (+7,2%).

Ukupni neto kamatni prihodi u iznosu od 152,3 milijuna KM, koji čine 68,6% ukupnih prihoda, ostvarili su rast za 13,7 milijuna KM (+9,9%) kao rezultat i većih kamatnih prihoda i manjih kamatnih rashoda. Neto prihodi od naknada i provizija u iznosu od 58,5 milijuna KM, u strukturi ukupnih prihoda čine 26,4%, te bilježe rast od 1,4% u odnosu na prethodnu 2014. godinu.

Neto prihod od kamata

Ostvareni neto prihodi od kamata u 2015. godini iznosili su 152,3 milijuna KM, što je povećanje od 13,7 milijuna KM (+9,9%) 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 (+5,4%) je efekt većeg volumena bruto zajmova i potraživanja od komitenata (+5,0%), većeg volumena vrijednosnih papira (+34,4%) te većeg prinosa od ulaganja u vrijednosne papire u odnosu na prethodnu godinu. Optimizacijom cijena i strukture depozita zabilježeno je smanjenje kamatnog rashoda (-9,6%) uz istovremeno zadržavanje povjerenja klijenata i dvoznamenkasti rast volumena tekućih računa i depozita komitenata (+12,0%).

Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 58,5 milijuna KM te su zabilježili godišnji rast od 0,8 milijuna KM (+1,4%).

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 inozemnog platnog prometa kao rezultat većeg volumena transakcija.

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

Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza i ostali prihodi u 2015. godini iznose 11,1 milijuna KM i bilježe povećanje od 0,5 milijuna KM u poređenju s prošlom godinom. Prihodi po osnovu kupoprodaje valuta su veći za 0,4 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu, dok su ostali prihodi veći za 0,1 milijun KM.

Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja u 2015. godini iznose 116,9 milijuna KM i veći su za 1,4 milijuna KM (+1,2%) u odnosu na prethodnu godinu.

Troškovi zaposlenika iznose 54,5 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 0,8 milijuna KM (+1,6%).

Administrativni troškovi bilježe porast u odnosu na prethodnu godinu pod utjecajem povećanja troškova osiguranja depozita, troškova marketinga, troškova ulaganja u projekte i oglašavanja uz izraženu optimizaciju troškova nekretnina kao rezultat kontinuirane optimizacije poslovne mreže.

Fokusiranost na poboljšanje procesne efikasnosti, doprinosi smanjenju učešća troškova poslovanja u poslovnim prihodima za 3,2 pp u odnosu na prethodnu godinu, te isti iznose 52,7%.

Umanjenja vrijednosti i rezerviranja

U 2015. godini Banka je za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja izdvojila 15,9 milijuna KM što je za 6,6 milijuna KM (-29,3%) manje u odnosu na prethodnu godinu.

Niži troškovi rezerviranja u odnosu na prethodnu godinu rezultat su nižeg volumena neprihodujućih kredita, pod utjecajem restrukturiranja klijenata i usmjerenosti na naplatu, dok nestabilna makroekonomska

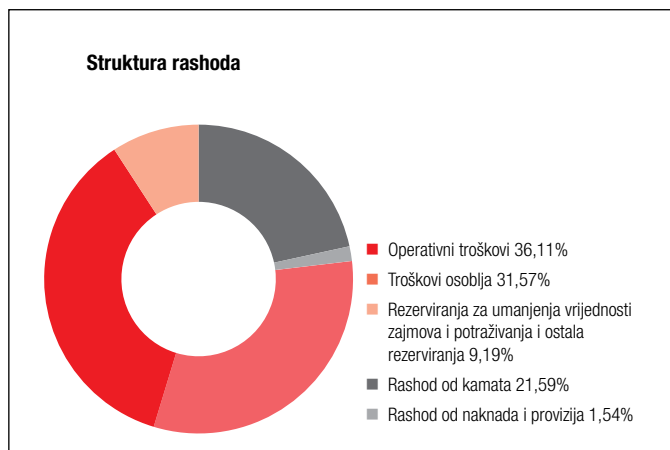
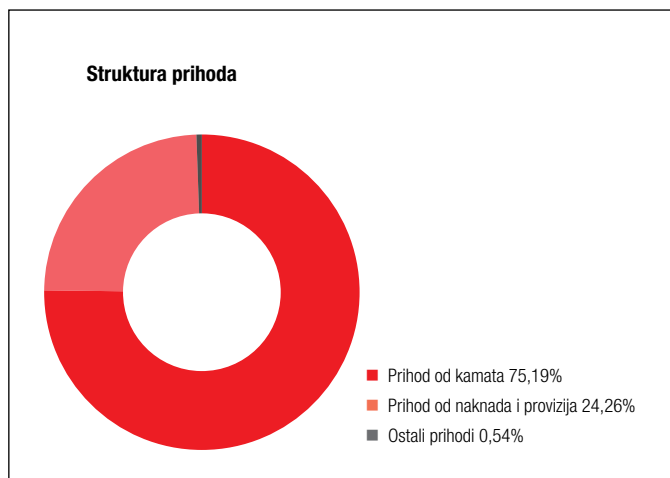
Pregled poslovanja Banke (NASTAVAK)

slika i dalje obilježava okruženje.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja iznose 11,7 milijuna KM i manji su za 6,5 milijuna KM (-35,8%) u odnosu na prethodnu godinu, a rezultat su 2,5 milijuna KM novog troška rezerviranja (od čega se na kredite pravnih osoba odnosi 3,8 milijuna KM troška, a na kredite građana 1,3 milijuna KM oslobođanja), te novog troška rezerviranja na portfelj osnovi za prihodujući portfelj u iznosu od 9,2 milijuna KM.

Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 4,1 milijuna KM novog troška rezerviranja, od čega su troškovi rezerviranja po osnovu izvanbilance 1,8 milijuna KM, trošak rezerviranja po ostaloj imovini i potraživanjima 0,1 milijun KM, troškovi rezerviranja po sudskim sporovima 0,9 milijuna KM, dok su troškovi rezerviranja po nematerijalnoj imovini 1,3 milijuna KM.

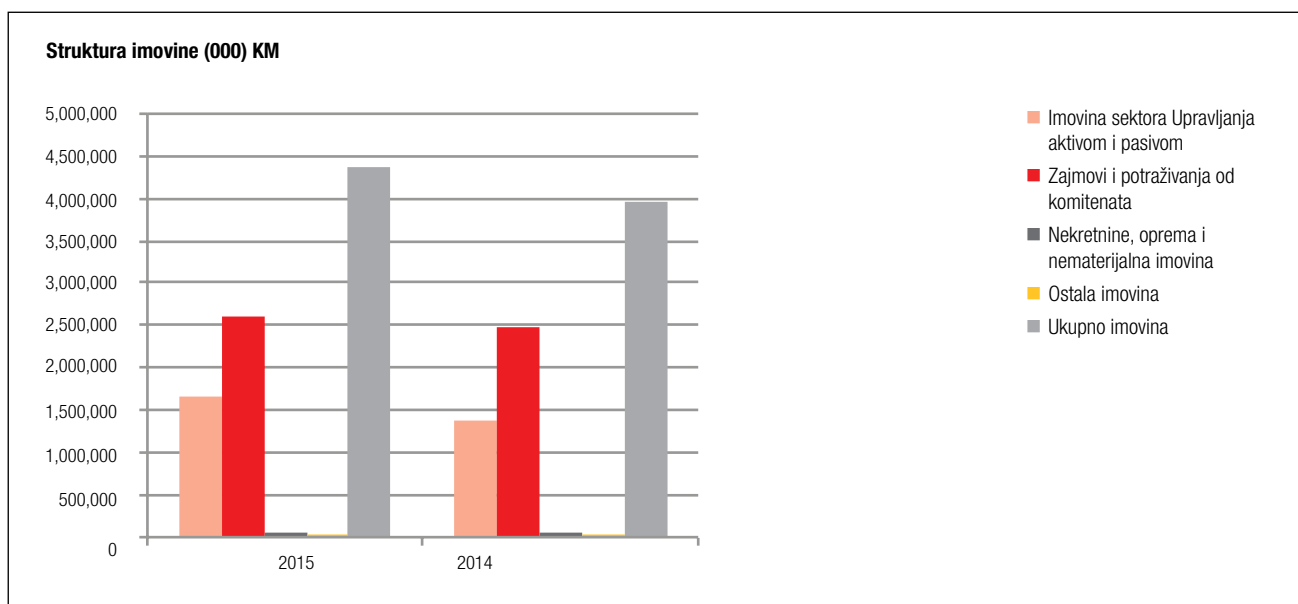
Struktura prihoda i rashoda za 2015. godinu



Imovina i obaveze Banke

Imovina Banke

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 4.375,7 milijuna KM i bilježi povećanje od 413,9 milijuna KM (+10,4%) u odnosu na prethodnu godinu. Značajan rast imovine u odnosu na prethodnu godinu uglavnom je rezultat porasta Zajmova i potraživanja od komitenata, koji bilježe rast od 138,6 milijuna KM (+5,6%), i rasta imovine Upravljanja aktivom i pasivom (+271,8 milijuna KM/+19,6% u odnosu na prethodnu godinu).



Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom

Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom sastoji se od: gotovine i ekvivalenata gotovine, obavezne pričuve i slobodnih sredstava kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, zajmova i potraživanja od banaka, te vrijednosnica.

Ukupna imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom za 2015. godinu iznosila je 1.660 milijuna KM i bilježi povećanje od 271,8 milijuna KM (19,6%) u odnosu na prethodnu godinu. Učešće u aktivi ove imovine iznosi 37,9% i bilježi povećanje od 2,9 pp u odnosu na kraj prethodne godine.

U strukturi ove imovine najveće je učešće volumena gotovine i ekvivalenata gotovine koje slijede volumeni financijske imovine raspoložive za prodaju, zatim obavezne pričuve kod CBBH te zajmova i potraživanja od banaka.

	Banka	Banka
(u '000 KM)	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Gotovina i ekvivalenti gotovine	776.735	471.476
Obavezna pričuva kod Centralne banke BiH	302.868	267.416
Plasmani i zajmovi drugim bankama	151.808	330.456
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	428.547	318.839
	1.659.958	1.388.187

Banka je tijekom cijele godine održavala likvidnost znatno iznad zahtijevanih limita Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

Imovina i obaveze Banke (NASTAVAK)

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Struktura zajmova i potraživanja od komitenata Banke je sljedeća:

(u '000 KM)	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.	Promjena
Bruto zajmovi			
Pravne osobe	1.319.205	1.269.684	49.521
Gradani	1.594.302	1.505.071	89.231
	2.913.507	2.774.755	138.752
Rezerviranja			
Pravne osobe	197.607	(201.830)	(4.223)
Gradani	98.527	(94.102)	4.425
	296.134	(295.932)	202
Neto zajmovi			
Pravne osobe	1.121.598	1.067.854	53.744
Gradani	1.495.775	1.410.969	84.806
	2.617.373	2.478.823	138.550

Bruto zajmovi od komitenata bilježe porast od 138,8 milijuna KM (+5,0%) na godišnjem nivou te s krajem 2015. godine iznose 2.913,5 milijuna KM.

Bruto zajmovi pravnim osobama (uključujući državne i javne institucije) na kraju 2015. godine iznose 1.319,2 milijuna KM i povećani su za 49,5 milijuna KM (+3,9%) unatoč i dalje prisutnom nedostatku kvalitetnih investicija. Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 45,3% i smanjeno je u odnosu na prethodnu godinu za 0,5 pp.

Bruto zajmovi građana na kraju 2015. godine iznose 1.594,3 milijuna KM i povećani su za 89,2 milijuna (+5,9%), kao rezultat strukturiranja kreditnih aranžmana u skladu sa zahtjevima i potrebama komitenata.

Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 54,7% i povećano je u odnosu na kraj prethodne godine za 0,5 pp.

U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi

na dugoročne nenamjenske zajmove (70,3%), dugoročne stambene zajmove (16,2%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (7,5%) i zajmove po karticama (5,3%).

Dugoročni zajmovi participiraju sa 66,2%, dok kratkoročni participiraju sa 33,8% u ukupnim bruto zajmovima.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova u odnosu na prethodnu godinu bilježe rast od 0,2 milijuna KM, pri čemu su rezerviranja za zajmove pravnim osobama smanjena za 4,2 milijuna KM, a rezerviranja za zajmove građanima povećana za 4,4 milijuna KM.

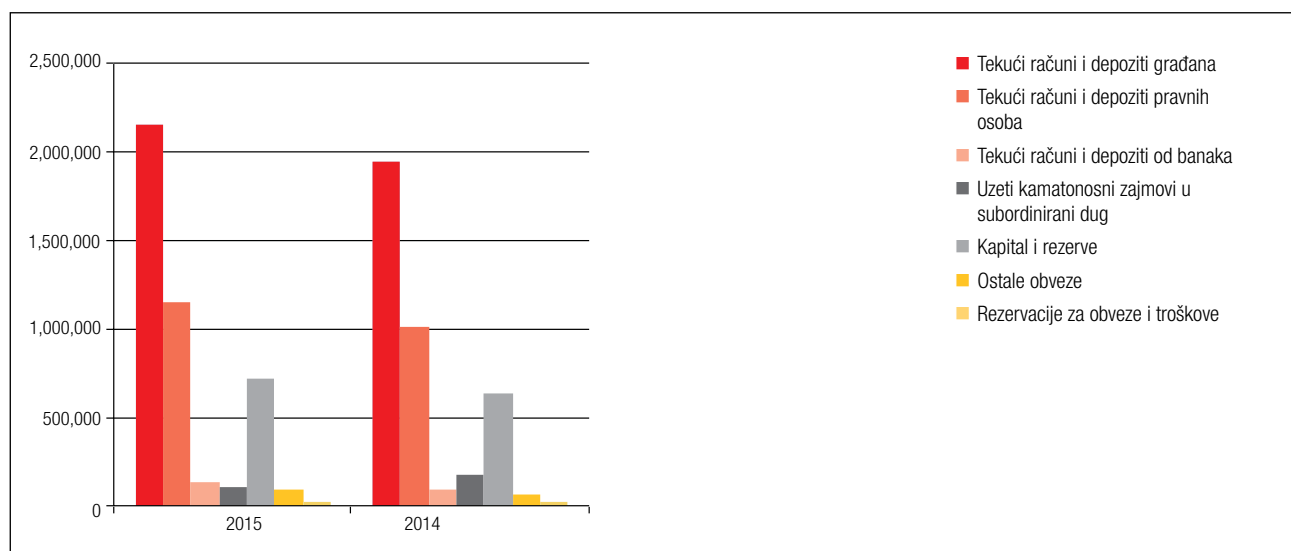
Banka je kontinuirano usmjerena na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, stoga su neprihodujući zajmovi odgovarajuće praćeni i osigurani rezervacijama.

Neto zajmovi komitenata iznose 2.617,4 milijuna KM i bilježe porast od 138,6 milijuna KM (+5,6%) u odnosu na prethodnu godinu.

Obaveze Banke

Obaveze, kapital i rezerve

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



Tekući računi i depoziti komitenata

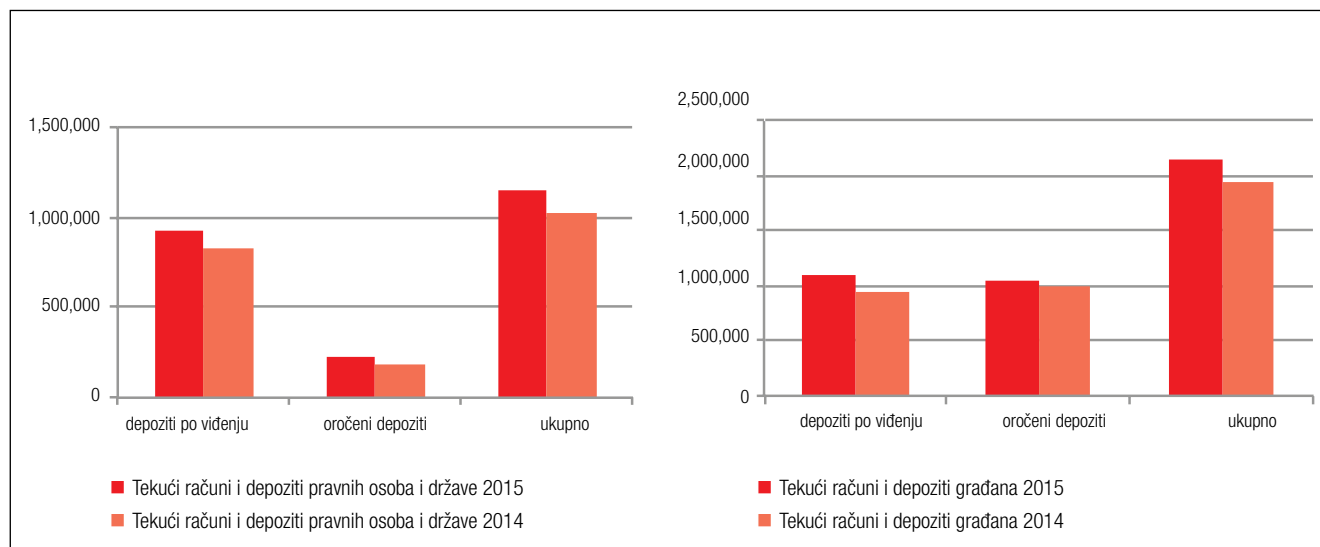
Ukupni tekući računi i depoziti komitenata na kraju 2015. godine iznose 3.316,9 milijuna KM i veći su za 355,7 milijuna KM (12%) u odnosu na prethodnu godinu.

Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države iznose 1.154,1 milijuna KM i veći su za 137,6 milijun KM (13,5%) u odnosu na prethodnu godinu. Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 34,8%.

Učešće sredstava po viđenju u ukupnim depozitima pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznosi 80,3%, a oročenih depozita 19,7%. U odnosu na prethodnu godinu, omjer depozita se promijenio u korist oročenih depozita za 0,1 pp.

Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana na kraju 2015. godine iznose 2.162,8 milijuna KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 218 milijuna KM (+11,2%). Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 65,2%. U ukupnim depozitima građana oročeni depoziti čine 49%, a depoziti po viđenju 51%.

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



Imovina i obaveze Banke (NASTAVAK)

Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2015. godine iznose 127,9 milijuna KM, te su povećani za 32,4 milijuna KM (+33,9%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzeti zajmovi na kraju 2015. godine iznose 106,9 milijuna KM i manji su za 51,4 milijuna KM (-32,4%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzete zajmove čine sredstva UniCredit Bank Austria AG, EIB¹⁾, EBRD²⁾, Fondacija za održivi razvitak "OdRaz" (sredstva Svjetske banke), Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine (LDP i IBF) i HBOR³⁾ a.

U ukupnim obavezama i kapitalu učešće depozita banaka iznosi 2,9%, dok učešće uzetih zajmova iznosi 2,5%. U odnosu na prethodnu godinu učešće depozita banaka i uzetih zajmova u ukupnim obavezama i kapitalu Banke smanjeno je za 1,5 pp.

Kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 719,4 milijun KM, što predstavlja povećanje za 79,4 milijuna KM u odnosu na kraj prethodne godine i rezultat je uključivanja ostvarene dobiti za tekuću godinu u rezerve Banke.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 16,5%, što je porast od 0,3 pp u odnosu na kraj prethodne godine.

Stopa adekvatnosti kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 15,2% i manja je u odnosu na prethodnu godinu za 1,3 pp uslijed promjene lokalne regulative.

Adekvatnost kapitala po Basel III metodologiji za 2015. godinu je također značajno iznad propisanog limita.

Ključni pokazatelji poslovanja

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 11,8% te bilježi značajan porast u odnosu na prethodnu godinu (+1,6 pp).


ROA također bilježi rast (+0,4 pp) u odnosu na prethodnu godinu i dostiže nivo od 2,0%.

Pokazatelj efikasnosti (trošak/prihod) iznosi 52,7% i bolji je za 3,1 pp u odnosu na prethodnu godinu uslijed značajnog porasta prihoda.

Omjer neto kredita i depozita iznosi 78,9% te kontinuirano potvrđuje sposobnost održavanja visokog nivoa samoodrživosti odnosno financiranja kredita kroz vlastite izvore.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 86,9 tisuća KM i bilježi rast u odnosu na prethodnu godinu 12 tisuća KM, što je rezultat rasta operativne dobiti uz optimizaciju broja djelatnika.

1 European Investment Bank
2 European Bank for Reconstruction and Development
3 Hrvatska banka za obnovu i razvoj



Znam da sad nije najbolje vrijeme, ali ja moram provjeriti svoje financije.

Hajdemo pričati o financijskom savjetovanju u bilo koje vrijeme, na bilo kojem mjestu.

Zamislite da ste usred odmora na skijanju. Sve je divno i uvjeti su idealni. Osjećate se kao da nemate nijednu brigu na svijetu. Ali iznenada se pojavljuje jedna misao koja remeti vaš mir: Da li ste zaboravili izvršiti financijske transakcije prošlog tjedna?

Upravo se to dogodilo Nicu.

Tokom svog prvog romantičnog odmora s Emmom, shvatio je da ga taj mali bankovni detalj naprosto izluđuje i kvari mu zabavu. Pomislio je: "Znaš šta bi bilo stvarno korisno u ovom trenutku? Službenik u banci kojega bih mogao nazvati, ili još bolje, poslati mu poruku."

Kako rečeno, tako i učinjeno.

Zahvaljujući Pametnom bankarstvu (SmartBanking) u Austriji, moguće je poslovnicu dovesti sebi. Bilo da ste kod kuće za svojim laptopom ili u pokretu s mobilnim telefonom, SmartBanking vam omogućava da upravljate svojim financijama na način koji vam najviše odgovara.

Voditelji poslovnog odnosa će vam dati savjet brzo i jednostavno, bilo kojim mogućim putem po vašem izboru, od SMS-a do video razgovora, tako da su sada odgovori, koji su vam potrebni o svakoj financijskoj temi, od uzimanja kredita do pojašnjenja vaših bankarskih transakcija, na dohvat ruke.

To znači da vam možemo pomoći da štedite za vaš odmor, ali i da ga spasimo.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

U skladu sa 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 2015. 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 stečajna 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 na dan 31. prosinca 2015. godine su:

1.	Miljenko Živaljić	Predsjednik	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
2.	Romeo Collina	Zamjenik predsjednika	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.	Christian Emil Michalek	Član	UniCredit Bank Austria AG, Beč, Austrija

Uprava Banke

Uprava organizira rad i rukovodi poslovanjem Banke.

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

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

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

Članovi Uprave Banke na dan 31. prosinca 2015. godine su:

1.	Ivan Vlaho	Direktor Banke
2.	Edin Gajević	Izvršni direktor za Maloprodaju
3.	Igor Bilandžija	Izvršni direktor za Korporativno i investicijsko bankarstvo
4.	Amina Mahmutović	Izvršna direktorica za Upravljanje rizicima
5.	Gordan Pehar	Izvršni direktor za Upravljanje financijama
6.	Stefano Gison	Izvršni direktor za Podršku bankarskom poslovanju

Odbor za reviziju

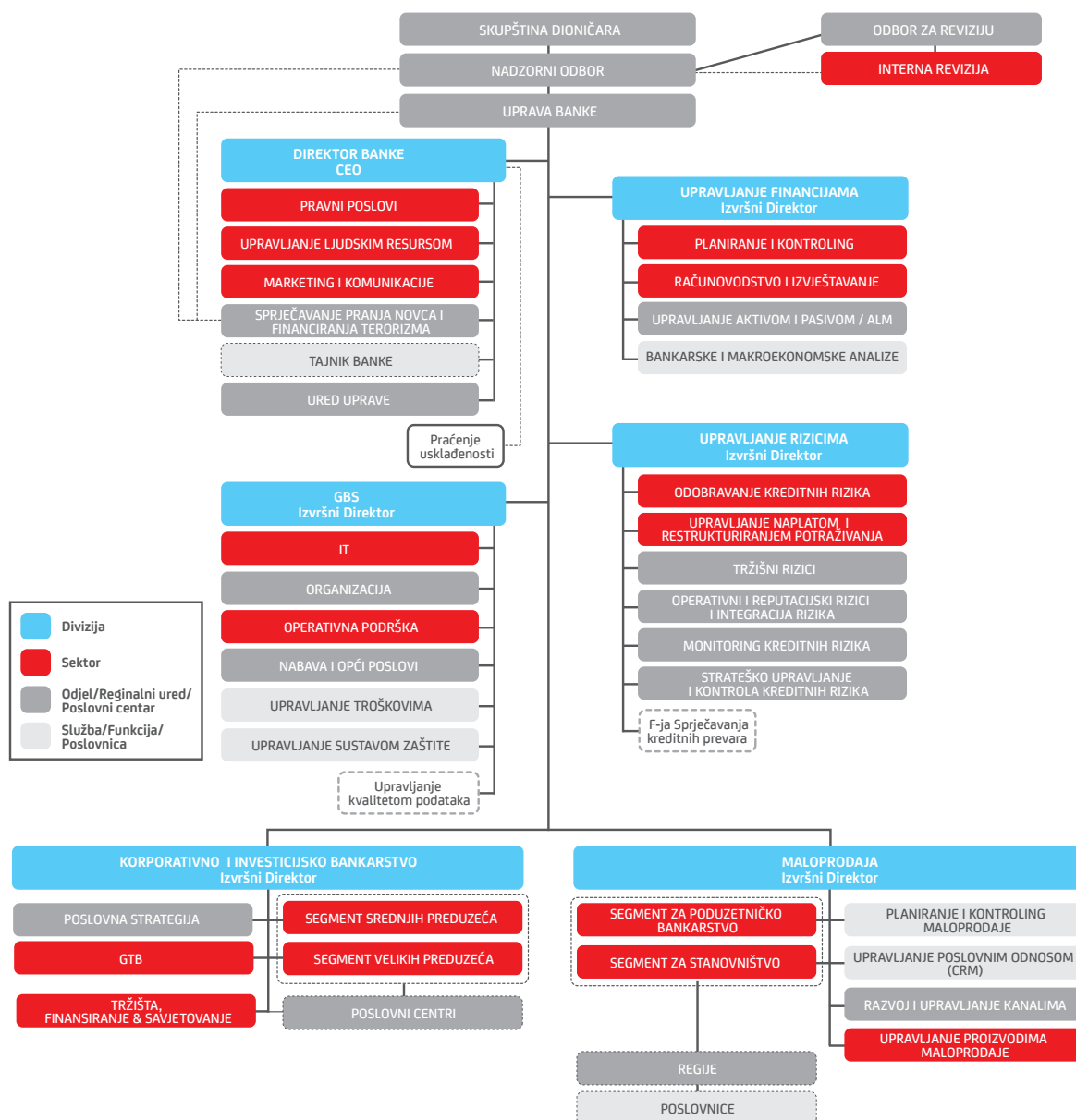
Odbor za reviziju je odgovoran za nadzor provođenja i angažiranja vanjske revizorske tvrtke koja će obaviti reviziju godišnjih financijskih izvješća i nadzor rada interne revizije, uključujući kontrolu godišnjeg obračuna. Odbor za reviziju ima 5 članova koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine.

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

Članovi Odbora za reviziju na dan 31. prosinca 2015. godine su:

1.	Danimir Gulin	Predsjednik
2.	Marijana Brcko	Član
3.	Hrvoje Matovina	Član
4.	Christian Pieschel	Član
5.	Angelika Glavanovits	Član

Organizacijska struktura Banke na dan 31. prosinca 2015. godine - podjela na ključne organizacijske dijelove Banke



Rukovodstvo i organizacija upravljanja (NASTAVAK)

Zaposlenici

Grupa na dan 31. prosinca 2015. godine zapošljava 1.248 zaposlenika, dok Banka zapošljava 1.208 zaposlenika.

Banka provodi politiku kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti zaposlenika 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 zaposlenike na prvo mjesto kao i brigu o njihovom razvoju i naknadama. S tim ciljem, Banka kontinuirano radi na pojednostavljenju i učvršćivanju procesa upravljanja radnom uspješnošću, kao i razvoju konzistentnih standarda za sve naše zaposlenike.

Ulažemo u programe razvoja u cilju unaprjeđenja profesionalnih vještina zaposlenika, kao i kvalitete i odgovornosti rukovoditelja. Vjerujemo da je različitost na svim nivoima naše organizacije od suštinske važnosti za generiranje vrijednosti za zaposlenike, 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.

Nagrađivanje

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

Sustav nagrađivanja kontinuirano se revidira i unapređuje 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 2015. 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%	118.360
2. Ostali dioničari	0,70%	835
UKUPNO	100%	119.195

Odgovornost za financijska izvješća

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 sa 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 finansijskih izvješća obuhvaćaju slijedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvješćima, te
- sastavljanje finansijskih 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 finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijska 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
Ivan Vlaho



Izvršni direktor za Upravljanje financijama
Gordan Pehar

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

16.02.2016. 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 2015. 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 2015. 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 sa 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 sa Međunarodnim standardima revizije. 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 2015. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčanog tijeka, za godinu koja je tada završila, i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlašteni revizor



Sarajevo, Bosna i Hercegovina
16. veljače 2016. godine



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor





Izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

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

	Bilješke	Grupa i Banka	Banka
		2015.	2014.
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	189.569	179.825
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(37.288)	(41.229)
Neto prihod od kamata		152.281	138.596
Prihodi od naknada i provizija	8	61.161	60.333
Rashodi od naknada i provizija	9	(2.655)	(2.613)
Neto prihod od naknada i provizija		58.506	57.720
Prihod od dividendi		12	9
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	10	9.719	9.292
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica		1	-
Ostali prihodi	11	1.380	1.288
Prihod iz redovnog poslovanja		221.899	206.905
Amortizacija	25,26	(9.677)	(10.142)
Troškovi poslovanja	12	(107.187)	(105.345)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit		105.035	91.418
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	13	(15.864)	(22.433)
Dobit prije oporezivanja		89.171	68.985
Porez na dobit	14	(9.587)	(7.587)
NETO DOBIT		79.584	61.398
Ostala sveobuhvatna dobit:			
<i>Stavke koje će biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka kada budu zadovoljeni specifični uvjeti:</i>			
Neto promjena fer vrijednosti financijske movine raspoložive za prodaju		(216)	(152)
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT		79.368	61.246
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	36	669,13	516,23

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine

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

		Grupa	Banka	Banka
	Bilješke	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
IMOVINA				
Gotovina i ekvivalenti gotovine	15	776.736	776.735	471.476
Obavezna pričuva kod Centralne banke BiH	16	302.868	302.868	267.416
Zajmovi i potraživanja od banaka	17	151.819	151.809	330.456
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	428.547	428.547	318.839
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	8	8	18
Zajmovi i potraživanja od komitenata	20	2.618.456	2.617.373	2.478.823
Potraživanja po financijskom najmu	21	116.894	-	-
Ostala imovina i potraživanja	22	47.276	34.011	31.033
Ulaganja u pridružena društva	23	460	460	
Ulaganja u investicijske nekretnine	24	1.871	-	-
Nekretnine i oprema	25	58.911	50.788	52.254
Nematerijalna imovina	26	13.191	13.057	11.447
UKUPNO IMOVINA		4.517.037	4.375.656	3.961.762
OBAVEZE				
Tekući računi i depoziti banaka	27	127.921	127.921	95.517
Tekući računi i depoziti od komitenata	28	3.313.688	3.316.882	2.961.200
Primljeni depoziti učešća korisnika najma	29	553	-	-
Financijske obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	6	6	17
Zajmovi	30	243.512	106.864	158.316
Subordinirani dug	31	-	-	19.694
Ostale obaveze	32	82.256	81.840	68.485
Rezerviranja za obaveze i troškove	33	19.824	19.699	16.767
Tekuća porezna obaveza		1.767	1.701	307
Odgođena porezna obaveza	14	1.301	1.301	1.385
UKUPNO OBAVEZE		3.790.828	3.656.214	3.321.688
KAPITAL				
Dionički kapital	34	119.195	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)	(81)
Dionička premija		48.317	48.317	48.317
Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice		(334)	(334)	(118)
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		20.682	20.682	20.682
Zadržana dobit		538.430	531.663	452.079
UKUPNO KAPITAL		726.209	719.442	640.074
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		4.517.037	4.375.656	3.961.762

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izveštće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

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

	Grupa	Banka	Banka
	2015.	2015.	2014.
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti			
Naplaćena kamata	188.121	188.121	177.826
Naplaćene provizije i naknade	61.056	61.056	60.308
Plaćena kamata	(37.323)	(37.323)	(38.578)
Plaćene provizije i naknade	(2.603)	(2.603)	(2.655)
Plaćeni troškovi poslovanja	(102.768)	(102.768)	(92.965)
Neto primici od trgovanja	9.718	9.718	9.290
Ostali primici	1.379	1.379	1.288
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obavezama	117.580	117.580	114.514
<i>(Povećanje) / smanjenje operativne imovine:</i>			
Obavezna pričuva kod Centralne banke BiH	(35.453)	(35.453)	(24.457)
Zajmovi i potraživanja od banaka	188.765	188.765	193.012
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(151.249)	(151.249)	(184.825)
Ostala imovina	(3.546)	(3.546)	2.289
Neto povećanje operativne imovine	(1.483)	(1.483)	(13.981)
<i>Povećanje / (smanjenje) operativnih obaveza:</i>			
Tekući računi i depoziti kod banaka	32.163	32.163	(48.878)
Tekući računi i depoziti od komitenata	337.200	337.200	214.928
Ostale obaveze	10.730	10.730	(11.658)
Neto povećanje operativnih obaveza	380.063	380.063	154.392
Neto povećanje gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	496.160	496.160	254.925
Plaćeni porez na dobit	(8.252)	(8.252)	(7.562)
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti	487.908	487.908	247.363
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Stjecanje nekretnina i opreme	(5.601)	(5.601)	(2.957)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	225	225	211
Stjecanje nematerijalne imovine	(5.709)	(5.709)	(3.700)
(Izdaci za) / primici od otkupa finansijske imovine raspoložive za prodaju	(161.066)	(161.066)	77.041
Stjecanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(266.102)	(266.102)	(249.734)
Kupovina pridruženih društava	(460)	(460)	-
Primici od dividendi	12	12	9
Novac stečen od ovisnog društva	1	-	-
Neto gotovina korištena u ulagačkim aktivnostima	(116.568)	(116.569)	(179.130)

	Grupa	Banka	Banka
	2015.	2015.	2014.
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti			
Otplata subordiniranog duga	(19.558)	(19.558)	-
Primici od kamatonosnih pozajmica	20.828	20.828	4.708
Otplata kamatonosnih pozajmica	(72.352)	(72.352)	(25.961)
Neto gotovina korištena u financijskim aktivnostima	(71.082)	(71.082)	(21.253)
Neto priljev gotovine	300.258	300.257	46.980
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine	5.002	5.002	1.231
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	305.260	305.259	48.211
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	471.476	471.476	423.265
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	776.736	776.735	471.476

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

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

Grupa	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2014. godine	119.195	(81)	48.317	(118)	20.682	452.079	640.074
Efekti stjecanja ovisnog društva (Bilješka 35.)	-	-	-	-	-	6.767	6.767
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	538.430	726.209

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvješće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

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

Banka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2014. godine	119.195	(81)	48.317	34	20.682	390.681	578.828
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	61.398	61.398
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(162)	-	-	(162)
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Odgodeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 14.)	-	-	-	17	-	-	17
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(152)	-	-	(152)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	(152)	-	61.398	61.246
Stanje na dan 31. prosinca 2014. 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

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 finansijskog izvješćivanja 10: „Konsolidirana financijska izvješća”.

Banka nije konsolidirala izvješće o računu dobiti ili gubitka ovisnog društva UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo za razdoblje od 22. do 31. prosinca 2015. godine, jer je 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 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.

Usporedni podaci i za konsolidirana i za nekonsolidirana financijska izvješća za 2015. godinu odnose se samo na Banku.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1 Izjava o usklađenosti

Ova financijska izvješća su pripremljena u skladu sa 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 obaveze u normalnom tijeku poslovanja.

2.3 Osnova prezentiranja

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

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

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza 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 obaveza koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir kod određivanja cijene imovine ili obaveza 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.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.3 Osnova prezentiranja (nastavak)

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

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

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, obaveza, 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 2015. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.4 Konsolidacija (nastavak)

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 umanjenje 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 eliminiraju 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, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvješća. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobitci, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

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 dobitcima 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 obaveze 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 dobitci iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.4 Konsolidacija (nastavak)

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 / obaveza 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 obaveze, 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 2015. (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.

Operativni najam

Imovina koja je predmet operativnog najma prezentirana je u izvješću o financijskom položaju prema prirodi imovine. Politika amortizacije ove imovine konzistentna je s politikom Grupe vezano uz amortizaciju slične imovine.

2.8 Primanja zaposlenih

U ime svojih zaposlenika, 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.

2.8.1 Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

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

2.8.2 Ostala primanja zaposlenih

Obaveze po osnovi drugih dugoročnih primanja zaposlenika kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se kao neto iznos sadašnje vrijednosti obaveze za definirana primanja na datum izvješćivanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obaveze 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 obaveze izražene u stranim valutama na dan izvješćivanja svedeni su u KM su u skladu sa tečajem važećim na taj dan.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.9 Strane valute (nastavak)

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 obaveze 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 obaveze 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 2015.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,790070 KM
31. prosinac 2014.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,608413 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 obaveznu minimalnu pričuvu kod CBBH, budući da sredstva obavezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna pričuva kod CBBH je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

2.11 Financijski instrumenti

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

Financijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za transakcijske troškove, koji se mogu izravno pripisati stjecanju odnosno izdavanju, izuzev za financijsku imovinu i financijske obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine, odnosno nastanku financijske obaveze (izuzev financijske imovine i financijskih obaveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti financijske imovine, odnosno financijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine i financijskih obaveza 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (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)

Financijska imovina je klasificirana u sljedeće kategorije: „po fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka“, „koja se drži do dospijeca“, „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 dospijeca.

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.

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 obaveza 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.

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 (nastavak)

Financijska imovina priznata kao financijska imovina 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 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.

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. Izuzetno, vlasničke vrijednosnice koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku stjecanja, umanjenoj 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 revalorizacijska rezerva uključuje se u račun dobiti ili gubitka razdoblja.

Dividende po vlasničkim instrumentima klasificiranim kao "raspoloživi za prodaju" se priznaju kao dobit ili gubitak kada Grupa 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (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)

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 obaveznu pričuvu kod CBBH.

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 umanjenje 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 umanjenje vrijednosti), te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tijekove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokazi umanjenja 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;

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)

- dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tijekova 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 umanjnja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na grupnoj osnovi.

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

Za ocjenu grupnog umanjnja 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 umanjenje 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 umanjnja vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine.

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 umanjnja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjnja 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 umanjnja 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 umanjnja 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 umanjnja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačnog značaja i na portfelj osnovi za imovinu koja nije *pojedinačno značajna*.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (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)*

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 umanjjenje.

Kod procjene kolektivnog umanjjenja 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 umanjjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu, razmatraju se sljedeće stavke:

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

Grupa procjenjuje ispravke za umanjjenje vrijednosti svakog mjeseca u cilju održavanja odgovarajućeg iznosa rezerviranja za umanjjenje 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, umanjeno 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 tijekove 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 2015. (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 obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke

a) Klasifikacija

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasificirani ili kao financijske obaveze ili kao kapital ugovornog angažmana.

Financijske obaveze

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

Financijske obaveze fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

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

Financijska obaveza 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 obaveza derivativni instrument koji nije karakteriziran kao efektivni hedžing instrument.

Financijska obaveza može biti priznata kao financijska obaveza 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 obaveza dio grupe financijske imovine ili obaveza čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu sa 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 obaveza iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Financijska obaveza priznata kao financijska obaveza iskazana po fer vrijednosti prikazuje se po fer vrijednosti, sa 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 obavezu. Fer vrijednost financijske obaveze određuje se na način opisan u Bilješci 41.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

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

a) Klasifikacija (nastavak)

Financijske obaveze (nastavak)

Ostale financijske obaveze

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

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije financijske obaveze 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 obaveze ili gdje je to moguće, u kraćem razdoblju.

b) Prestanak priznavanja financijske obaveze

Grupa prestaje priznavati financijsku obvezu onda, i samo onda, kada je obveza Grupe 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 obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Grupa izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjениh za troškove izdavanja.

Obaveze za ugovore o financijskoj garanciji

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

- iznosa obaveze 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, umanjenoj za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu sa politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

2.11.5 Netiranje

Financijska imovina i financijske obaveze 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 obaveze.

Prihodi i rashodi se prezentiraju na neto osnovi samo kad je to dozvoljeno u skladu sa 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 2015. (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 terminske 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 obaveze 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% - 25%
Ulaganja u tuđu imovinu	Kroz rok najma
Ostala oprema	10%-20%

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 koje 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 sa poreznim stopama važećim na dan izvješćivanja, te svim korekcijama iznosa porezne obaveze za prethodna razdoblja.

2.15.2 Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porez priznaje se uzimajući u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obaveza 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 obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i koja ne utječe na računovodstvenu niti oporezivu dobit. Iznos odgođene porezne imovine ili obaveza, 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 obaveza, a na osnovu poreznih stopa važećih ili u suštini važećih na dan izvješćivanja.

Vrednovanje odgođene porezne obaveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Grupa očekuje, na datum izvješćivanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.15.2 Odgođeni porez na dobit (nastavak)

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

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

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

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 nadoknadiivi iznos te imovine. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknativog 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.

Nadoknadiiva 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 uporabom 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 tijekove (npr. korporativna imovina), njezina nadoknadiiva vrijednost se utvrđuje zajedno s imovinom koja generira neovisne novčane tijekove, 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 nadoknadiive 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 obavezu kao posljedicu događaja iz prošlog razdoblja, ako postoji vjerojatnoća da će Grupa morati podmiriti navedenu obavezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.17 Rezerviranja (nastavak)

Gdje su rezerviranja mjerena pomoću novčanih tijekova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, 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 obaveza više nije vjerojatan, rezerviranje se ukida.

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.

2.18.6 Dividende

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

2.19 Izvanbilančne preuzete i potencijalne obaveze

U okviru redovnog poslovanja Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne financijske obaveze 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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 prilagodabama.

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

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 2015. i 2014. 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.

Prihod 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 2015. i 2014. 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 i ne amortizira. U iznimnim slučajevima ovakva imovina bi se mogla koristiti za vlastitu uporabu i amortizirati kao dio vlastitih građevinskih objekata.

Unutar imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja 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.

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

3.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

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

- Izmjene MRS 19: "Primanja zaposlenika" – Definirani planovi primanja zaposlenika: doprinosi zaposlenika (na snazi za godišnja razdoblja koji počinju na ili nakon 1. srpnja 2014.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2010.-2012.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnja razdoblja koji počinju na ili nakon 1. srpnja 2014.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2011.-2013.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. srpnja 2014.).

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, sljedeći 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 (2014): „Financijski instrumenti” (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- MSFI 14: „Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- 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 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);
- Izmjene MRS 1: „Prezentacija financijskih izvješća” –Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MSFI 11: „Zajednički aranžmani” - Računovodstveni tretman stjecanja udjela u zajedničkim operacijama (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.);

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (NASTAVAK)

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

- Izmjene MRS 27: "Odvojena financijska izvješća" – Metoda udjela u odvojenim financijskim izvješćima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.)
- 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 MSFI 10: "Konsolidirana financijska izvješća", MSFI 12: „Objavljivanja 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 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.);

Grupa je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja 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, izuzev za MSFI 9. Uprava trenutno analizira utjecaj MSFI 9 na financijska izvješća Grupe.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Bilješci 2., Grupa daje procjene i pretpostavke koje utječu na iznose imovine i obaveza, 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 2015. i 2014. 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 obaveza u narednoj financijskoj godini.

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

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

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Kao što je opisano u Bilješci 2.11.2, na datum svakog izvješćivanja, Grupa ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja te potraživanja po financijskom najmu i njihov utjecaj na procijenjene buduće tijekove iz zajmova i potraživanja i financijskog najma.

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 Bilješci 20.), knjigovodstvenu vrijednost financijskog najma (sažeto u Bilješci 21), te kao rezerviranja za obaveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija (sažeto u Bilješci 33.). 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	Banka
		2015.	2015.	2014.
	Bilješka	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Umanjenje vrijednosti po osnovi kreditne izloženosti				
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	20	296.417	296.134	295.932
Rezerviranja po financijskom najmu	21	14.552	-	-
Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obaveze	33	13.112	13.112	11.338
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od banaka	17	124	124	124
Ukupno		324.205	309.370	307.394

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (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

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.

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 sa propisima FBA, uz procjenu umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI. Rezerviranja izračunata u skladu sa propisima FBA, Banka ne priznaje u svojim knjigama, 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 sa 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 2015.				31. prosinca 2014.		
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Total	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Total
Bruto izloženost	219.777	91.628	30.897	342.302	238.317	89.793	328.110
Stopa umanjenja	81,45%	80,48%	45,71%	77,96%	78,09%	84,02%	79,72%

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)

(u '000 KM)	31. prosinca 2015.			31. prosinca 2014.		
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Total	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Total
Banka						
Bruto izloženost	219.564	91.365	310.929	238.317	89.793	328.110
Stopa umanjenja	81,44%	80,64%	81,20%	78,09%	84,02%	79,72%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti, na dan 31. prosinca 2015. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 3.109 tisuća KM (2014.: 3.281 tisuća KM) za Banku i umanjenje vrijednosti u iznosu od 3.423 tisuća KM za Grupu.

Neprihodujući portfelj – kalkulacija u skladu sa propisima FBA

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

(u '000 KM)	31. prosinca 2015.				31. prosinca 2014.			
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Total	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Total	
Grupa								
Bruto izloženost	212.988	66.566	23.280	302.834	226.320	64.123	290.443	
Stopa umanjenja	79,86%	92,42%	48,58%	80,22%	77,22%	90,32%	80,11%	

(u '000 KM)	31. prosinca 2015.			31. prosinca 2014.		
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Total	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Total
Banka						
Bruto izloženost	212.775	66.303	279.078	226.320	64.123	290.443
Stopa umanjenja	79,94%	92,75%	87,78%	77,22%	90,32%	80,11%

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (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)

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti na dan 31. prosinca 2015. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 2.791 tisuća KM (2014.: 2.904 tisuća KM) i umanjenja vrijednosti u iznosu od 3.028 tisuća KM za Grupu.

U skladu sa 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 Grupu na dan 31. prosinca 2015. godine za grupu B iznosio je 4.932 tisuće KM, a iznos bruto izloženosti 59.957 tisuća KM.

Iznos posebnih rezervi za kreditne gubitke za Banku na dan 31. prosinca 2015. godine za skupinu B iznosio je 4.493 tisuće KM (2014.: 4.922 tisuće KM), a iznos bruto izloženosti 53.173 tisuće KM (2014.: 58.411 tisuća KM).

Nastali, neprijavljeni gubici (IBNR)

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

IBNR Grupe na dan 31. prosinca 2015. godine, iznosio je 54.567 tisuća KM, odnosno 2,0 % zajmova i potraživanja od komitenata i financijskog najma te 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 2015. godine, iznosio je 54.117 tisuća KM (2014: 43.361 tisuća KM), odnosno 2,1% (2014.: 1,8%) zajmova i potraživanja od komitenata te 1,1% (2014.: 1,0%) 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)

b) Regulatorna rezerviranja izračunata u skladu sa propisima FBA (samo Banka)

Za potrebe ocjene adekvatnosti kapitala i priznavanja rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti u kapitalu i rezervama, u skladu sa 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 sa propisanim postocima rezerviranja.

Rezerviranja izračunata u skladu sa 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 sa propisima FBA. Opća rezerve za kreditne gubitke koje su dodane u sklopu dopunskog kapitala u iznosu od 53.847 tisuća KM na 31. prosinca 2015. premašuju za 12.365 tisuće KM zbroj iznosa nedostajućih rezervi isključenih iz osnovnog kapitala od 20.682 tisuća KM i iznos od 20.800 tisuća KM koji je dodatno oduzet od kapitala na taj dan (2014.: nedostajuće rezerve 46.007 tisuća 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.

Grupa je sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine rezervirala 4.210 tisuće KM što Uprava procjenjuje dovoljnim za pokriće rizika nastanka obaveza 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.

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 2015. (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 obaveze 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 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 obaveza	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)

Račun dobiti ili gubitka po segmentima (nastavak)

Banka							
Godina završila 31. prosinca 2014.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	103.366	36.250	(607)	(413)	138.596	-	138.596
Neto prihod od naknada i provizija	42.504	16.282	(1.061)	(5)	57.720	-	57.720
Prihod od dividendi	-	-	-	9	9	-	9
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	6.119	3.182	(3)	(2)	9.296	(4)	9.292
Ostali prihodi	280	56	19	(254)	101	1.187	1.288
Prihod iz redovnog poslovanja	152.269	55.770	(1.652)	(665)	205.722	1.183	206.905
Amortizacija	(6.908)	(573)	(21)	(1.322)	(8.824)	(1.318)	(10.142)
Troškovi poslovanja	(85.845)	(19.663)	(1.243)	923	(105.828)	483	(105.345)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit	59.516	35.534	(2.916)	(1.064)	91.070	348	91.418
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(2.914)	(18.724)	-	(443)	(22.081)	(352)	(22.433)
Dobit prije oporezivanja	56.602	16.810	(2.916)	(1.507)	68.989	(4)	68.985
Porez na dobit	(5.660)	(1.681)	292	(538)	(7.587)	-	(7.587)
NETO DOBIT	50.942	15.129	(2.624)	(2.045)	61.402	(4)	61.398

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Izvešće o financijskom položaju po segmentima

Grupa

31. prosinac 2015.	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
Obaveze po segmentima	2.381.143	912.321	234.750	124.998	134.665	3.787.877	(117)	3.787.760
Tekuća porezna obaveza	-	-	-	1.701	66	1.767	-	1.767
Odgodena porezna obaveza	-	-	-	3.283	-	3.283	(1.982)	1.301
Ukupno obaveze	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
Obaveze po segmentima	2.381.143	912.321	234.750	124.998	3.653.212	-	3.653.212
Tekuća porezna obaveza	-	-	-	1.701	1.701	-	1.701
Odgodena porezna obaveza	-	-	-	3.283	3.283	(1.982)	1.301
Ukupno obaveze	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

5. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Izvešće o finansijskom položaju po segmentima (nastavak)

Banka

31. prosinac 2014.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do finansijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.504.254	1.010.589	1.192.377	253.048	3.960.268	1.494	3.961.762
Ukupno imovina	1.504.254	1.010.589	1.192.377	253.048	3.960.268	1.494	3.961.762
Obaveze po segmentima	2.129.386	808.240	273.527	108.843	3.319.996	-	3.319.996
Tekuća porezna obaveza	-	-	-	323	323	(16)	307
Odgođena porezna obaveza	-	-	-	3.338	3.338	(1.953)	1.385
Ukupno obaveze	2.129.386	808.240	273.527	112.504	3.323.657	(1.969)	3.321.688
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	6.657	6.657		6.657

6. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

Raščlanjivanje po izvorima

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Građani	119.596	116.811
Pravne osobe	45.306	45.556
Državni i javni sektor	22.711	16.058
Banke i druge finansijske institucije	1.956	1.400
	189.569	179.825

Stavka Banke i druge finansijske institucije uključuje Centralnu banku BH.

Raščlanjivanje po poslovima

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	178.124	172.405
Dužničke vrijednosnice (finansijska imovina raspoloživa za prodaju)	10.744	6.673
Zajmovi i potraživanja od banaka	701	452
Obavezna pričuva i gotovinske pričuve kod CBBH	-	295
	189.569	179.825

Kamatni prihodi po osnovu zajmova i potraživanja umanjene vrijednosti iznosili su 5.423 tisuća KM (2014.: 1.717 tisuća KM). U 2015. godini priznati efekti „unwinding-a“ u kamatni prihod iznose 2.476 tisuća KM.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

7. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

Raščlanjivanje po primateljima

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Građani	27.690	28.762
Banke i druge financijske institucije	4.293	5.759
Pravne osobe	3.772	4.723
Državni i javni sektor	1.533	1.985
	37.288	41.229

Raščlanjivanje po poslovima

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Tekući računi i depoziti građana	27.690	28.762
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, državnog i javnog sektora	5.308	6.708
Zajmovi	3.597	4.366
Tekući računi i depoziti banaka	563	829
Subordinirani dug	130	564
	37.288	41.229

8. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Kartično poslovanje	20.924	20.662
Poslovi domaćeg platnog prometa	17.085	16.753
Poslovi inozemnog platnog prometa	10.233	9.816
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	5.558	5.902
Ostali poslovi	7.361	7.200
	61.161	60.333

9. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Poslovi domaćeg platnog prometa	1.141	1.142
Poslovi inozemnog platnog prometa	754	862
Ostali poslovi	760	609
	2.655	2.613

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

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Dobici po kupoprodaji valuta, neto	9.808	8.756
Neto gubitak od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	(2)	(2)
Neto (gubitak) / dobit od valutnih terminskih ugovora	(87)	538
	9.719	9.292

11. OSTALI PRIHODI

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	249	195
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	225	103
Otpisi drugih obaveza i poništenje obračunatih troškova	188	10
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	169	529
Neto dobit od prodaje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	160	88
Prihodi po osnovu IT usluga	109	100
Prihod od najamnina	89	34
Ostali prihodi	191	229
	1.380	1.288

12. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Troškovi zaposlenika	54.506	53.662
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	37.807	37.046
Troškovi osiguranja štednih uloga	7.133	6.418
Troškovi najamnina	6.489	7.003
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na osoblje)	822	732
Ostali troškovi	430	484
	107.187	105.345

Troškovi zaposlenika uključuju i 9.542 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2014.: 9.845 tisuća KM).

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

13. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA, NETO

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20.)	11.738	18.278
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku (Bilješka 33.)	1.773	3.360
Umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine (Bilješka 26.)	1.340	-
Rezerviranja po sudskim postupcima (Bilješka 33.)	684	443
Rezerviranja po ostalim stavkama (Bilješka 33.)	246	-
Ostala imovina (Bilješka 22.)	83	352
	15.864	22.433

14. POREZ NA DOBIT

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

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Tekući porez	9.646	7.587
Odgodeni porez	(59)	-
	9.587	7.587

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

	Grupa i Banka	Banka
	2015.	2014.
Dobit prije poreza na dobit	89.171	68.985
Porez na dobit po stopi od 10%	8.917	6.899
Učinci porezno nepriznatih rashoda	730	708
Učinci porezno nepriznatih rashoda iz prethodnih godina	(1)	(20)
Trošak tekućeg poreza na dobit	9.646	7.587
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	10,8%	11,0%

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

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

	Grupa i Banka	Grupa i Banka	Grupa i Banka
	Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obaveze	Neto odgođena porezna imovina / (obaveze)
Stanje na 1. siječanj 2014.	-	1.402	1.402
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(13)	(4)	(17)
Neto porezna imovina / (obaveze)	13	(13)	-
Stanje na 31. prosinac 2014	-	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 / (obaveze)	25	(25)	-
Stanje na 31. prosinac 2015.	-	1.301	1.301

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

	Grupa i Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Odgođena porezna imovina		
	-	-
Odgođene porezne obaveze		
Neto odgođena porezna obaveza za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	38	13
Neto odgođena porezna obaveza za ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od klijenata	(1.339)	(1.398)
Neto odgođene porezne obaveze	(1.301)	(1.385)

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

15. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Tekući računi kod drugih banaka	197.311	197.311	175.047
Žiro račun kod CBBH	419.404	419.404	150.698
Novac u blagajni	159.897	159.896	145.567
Instrumenti u postupku naplate	124	124	164
	776.736	776.735	471.476

16. OBAVEZNA PRIČUVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Obavezna pričuva kod CBBH	302.868	302.868	267.416
	302.868	302.868	267.416

Obavezna pričuva predstavlja iznos koji obavezno mora biti deponiran kod CBBH. Osnovicu za obračun obavezne pričuve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj su valuti denominirani.

U osnovicu za obračun obavezne pričuve ne ulaze:

- pozajmljena sredstva koja banke posude od nerezidenata;
- sredstva vlada entiteta namijenjena za razvojne projekte.

Stopa izdvajanja obavezne pričuve iznosi:

- 10% (2014.: 10%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijanja do jedne godine (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva), i
- 7% (2014.: 7%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijanja preko jedne godine (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva).

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Plasmani kod drugih banaka - bruto	151.943	151.933	330.571
Zajmovi bankama - bruto	-	-	9
	151.943	151.933	330.580
Manje: Rezerviranja za umanjene vrijednosti	(124)	(124)	(124)
	151.819	151.809	330.456
Očekivana realizacija:			
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	151.943	151.933	330.580
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	-	-	-
Manje: Rezerviranja za umanjene vrijednosti	(124)	(124)	(124)
	151.819	151.809	330.456

Zajmovi i potraživanja od banaka uključuju i 4.836 tisuća KM plasiranih kao osiguranje za obaveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obaveze po kreditnim karticama (2014.: 4.343 tisuća KM).

Unutar zajmova i potraživanja od banaka 51.294 tisuća KM (2014.: 41.689 tisuća KM) odnosi se na plasmane i zajmove povezanim osobama.

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

	Grupa	Banka	Banka
	2015.	2015.	2014.
Stanje na 1. siječanj	124	124	124
Promjene	-	-	-
Stanje na 31. prosinac	124	124	124

18. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	428.333	428.333	318.623
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	214	214	216
	428.547	428.547	318.839

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

18. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Tijekom 2015. godine, niti u 2014. godini, nije bilo dospjele, a nenaplaćene financijske imovine raspoložive za prodaju, niti umanjena vrijednosti po osnovu financijske imovine raspoložive za prodaju.

Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Obveznice Vlade Federacije BiH	236.236	236.236	171.961
Obveznice Vlade Republike Srpske	74.751	74.751	25.570
Trezorski zapisi Vlade Federacije BiH	16.976	16.976	27.633
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	8.422	8.422	5.334
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	3.444	3.444	3.431
Obveznice stranih banaka	88.504	88.504	84.694
	428.333	428.333	318.623

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	Grupa	Banka	Banka
	2015.	2015.	2014.
Vrijednosnice izlistane na burzi ili kotirane	214	214	214
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi ili ne kotiraju	-	-	2
	214	214	216

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

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

Banka	31. prosinac 2015.		31. prosinac 2014.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<i>Financijska imovina</i>				
Valutni terminski ugovori-forward-i	1.911	8	4.162	18
Valutni swap-ovi	54.206	-	190.960	-
	56.117	8	195.122	18
<i>Financijske obaveze</i>				
Valutni terminski ugovori-forward-i	842	5	24.185	17
Valutni swap-ovi	117	1	200	-
	959	6	24.385	17

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
<i>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</i>			
- u domaćoj valuti	1.284.312	1.283.801	1.231.134
- u stranoj valuti	35.404	35.404	38.550
	1.319.716	1.319.205	1.269.684
<i>Građani</i>			
- u domaćoj valuti	1.594.772	1.593.917	1.504.678
- u stranoj valuti	385	385	393
	1.595.157	1.594.302	1.505.071
Ukupno zajmovi prije umanjenja	2.914.873	2.913.507	2.774.755
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(296.417)	(296.134)	(295.932)
Neto zajmovi	2.618.456	2.617.373	2.478.823
Očekivana realizacija:			
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.209.697	1.208.809	1.184.804
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.705.176	1.704.698	1.589.951
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(296.417)	(296.134)	(295.932)
	2.618.456	2.617.373	2.478.823

U zajmovima građanima za Grupu u KM uključeno je 869.074 tisuća KM bruto zajmova, a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 731.838 tisuća KM bruto zajmova uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a.

U zajmovima građanima za Banku u KM uključeno je 869.073 tisuća KM bruto zajmova (2014.: 763.124 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 731.838 tisuća KM bruto zajmova (2014.: 680.763 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 2015. (NASTAVAK)

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

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene na umanjenju vrijednosti za moguće gubitke dajemo kako slijedi:

Grupa	Gradani	Pravna lica	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2014.	92.502	190.179	282.681
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	21.807	27.662	49.469
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(9.018)	(6.093)	(15.111)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(10.658)	(5.422)	(16.080)
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	2.131	16.147	18.278
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(520)	(4.923)	(5.443)
Ostala kretanja	12	445	457
Učinci tečajne razlike	(23)	(18)	(41)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	94.102	201.830	295.932
Efekti stjecanja ovisnog društva	70	213	283
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.	98.597	197.820	296.417

20. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Banka	Gradani	Pravna lica	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2014.	92.502	190.179	282.681
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	21.807	27.662	49.469
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(9.018)	(6.093)	(15.111)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(10.658)	(5.422)	(16.080)
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	2.131	16.147	18.278
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(520)	(4.923)	(5.443)
Ostala kretanja	12	445	457
Učinci tečajne razlike	(23)	(18)	(41)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	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

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (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 sljedećoj tablici:

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)			
Industrija:			
Prehrambena industrija	69.204	69.204	66.127
Drvena i papirna industrija	64.621	64.621	60.409
Industrija električne energije, plina i vode	42.900	42.900	38.537
Metalna i strojarska industrija	34.557	34.557	42.532
Kemijska industrija	23.650	23.650	29.966
Električna i optička industrija	2.201	2.201	4.899
Tekstilna i kožna industrija	1.993	1.993	6.799
Duhanska industrija	897	897	973
Ostala industrija	38.207	38.207	30.401
Ukupno industrija	278.230	278.230	280.643
Trgovina na malo i veliko	381.763	381.748	349.372
Središnja i lokalna vlada	138.763	138.763	93.927
Građevinarstvo	98.896	98.896	74.003
Stambene usluge	58.010	58.010	85.957
Transport i komunikacije	53.973	53.690	62.549
Zdravstvo i socijalni rad	34.577	34.577	33.406
Turizam	27.583	27.583	30.075
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	11.861	11.861	11.942
Financijsko posredništvo	4.217	4.217	2.901
Školstvo i ostale javne ustanove	991	991	1.705
Ostalo	33.032	33.032	41.374
Ukupno pravne osobe	1.121.896	1.121.598	1.067.854
Gradani			
Nenamjenski zajmovi	1.067.708	1.067.708	984.228
Stambeni zajmovi	241.142	241.142	252.646
Ostali zajmovi građanima	187.710	186.925	174.095
Ukupno građani	1.496.560	1.495.775	1.410.969
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	2.618.456	2.617.373	2.478.823

21. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
S dospijećem do 1 godine	54.557	-	-
Dospijeće od 2 do 5 godina	76.423	-	-
Dospijeće preko 5 godina	21.262	-	-
Bruto ulaganja u najam	152.242	-	-
Manje: nezarađeni prihod od najma	(20.796)	-	-
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(14.552)	-	-
	116.894	-	-

Grupa pruža financijski najam opreme, vozila i nekretnina. Prosječno aktualno trajanje financijskih najмова je 40 mjeseci za vozila i opremu, te 131 mjesec za nekretnine. Kamatna stopa je varijabilna i ovisi o uvjetima koji vladaju na tržištu.

22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	26.980	26.980	27.389
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	20.909	5.056	4.568
Obračunata naknada	603	603	499
Ostala imovina	12.416	10.070	7.954
	60.908	42.709	40.410
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(13.632)	(8.698)	(9.377)
	47.276	34.011	31.033

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

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

	Grupa	Banka	Banka
	2015.	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječanj	9.377	9.377	9.565
Efekt stjecanja ovisnog društva	4.934	-	
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 13.)	83	83	352
Otpisi	(759)	(759)	(547)
Tečajne razlike	(3)	(3)	7
Stanje na dan 31. prosinac	13.632	8.698	9.377

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

24. ULAGANJA U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Nabavna vrijednost	5.953	-	-
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(4.082)	-	-
	1.871	-	-

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 tijekomove (prihode i rashode) koji proizilaze iz investicijskih nekretnina koji se diskontiraju u jedan iznos.

25. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa	Zgrade i zemljišta	Zgrade pod operativnim leasingom	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.	52.040	-	-	33.986	53.375	-	1.326	140.727
Povećanja	-	-	-	-	-	-	2.957	2.957
Prijenos sa nematerijalne imovine	-	-	-	-	-	29.047	1.452	29.499
Otpisi	-	-	-	(685)	(2.149)	(128)	-	(2.962)
Prodaja	(281)	-	-	(180)	-	-	-	(461)
Prijenos (sa) / na	117	-	-	1.196	1.390	989	(3.692)	-
Ostale promjene	(1)	-	-	(9)	(128)	-	(16)	(154)
Stanje na 31. prosinac 2014.	51.875	-	-	34.308	52.488	28.908	2.027	169.606
Efekti stjecanja ovisnog društva	-	4.884	6.621	743	397	-	-	12.645
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	4.884	6.621	34.970	50.892	22.950	2.706	175.056
AMORTIZACIJA								
Stanje na 31. prosinac 2014.	16.312	-	-	24.239	46.905	-	-	87.456
Amortizacija za godinu	1.006	-	-	2.349	3.190	1.318	-	7.863
Otpisi	-	-	-	(547)	(2.081)	(128)	-	(2.756)
Prodaja	(197)	-	-	(156)	-	-	-	(353)
Ostale promjene	-	-	-	-	(124)	-	-	(124)
Stanje na 31. prosinac 2014.	17.121	-	-	25.885	47.890	26.456	-	117.352
Efekti stjecanja ovisnog društva	-	2.302	1.301	628	291	-	-	4.522
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	2.302	1.301	26.923	46.520	20.975	-	116.145
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST								
31. prosinac 2015.	33.909	2.582	5.320	8.047	4.372	1.975	2.706	58.911
31. prosinac 2014.	34.754	-	-	8.423	4.598	2.454	2.027	52.254

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

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.	52.040	33.986	53.375	-	1.326	140.727
Povećanja	-	-	-	-	2.957	2.957
Prijenos sa nematerijalne imovine (Bilješka 26.)	-	-	-	28.047	1.452	29.499
Otpisi	-	(685)	(2.149)	(128)	-	(2.962)
Prodaja	(281)	(180)	-	-	-	(461)
Prijenos (sa) / na	117	1.196	1.390	989	(3.692)	-
Ostale promjene	(1)	(9)	(128)	-	(16)	(154)
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
AMORTIZACIJA						
Stanje na 31. prosinac 2013.	16.312	24.239	46.905	-	-	87.456
Amortizacija za godinu	1.006	2.349	3.190	1.318	-	7.863
Prijenos sa nematerijalne imovine (Bilješka 26.)	-	-	-	25.266	-	25.266
Otpisi	-	(547)	(2.081)	(128)	-	(2.756)
Prodaja	(197)	(156)	-	-	-	(353)
Ostale promjene	-	-	(124)	-	-	(124)
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
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinac 2015.	33.909	7.932	4.266	1.975	2.706	50.788
31. prosinac 2014.	34.754	8.423	4.598	2.452	2.027	52.254

25. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Sredstva u pripremi Grupe na dan 31. prosinca 2015. i 2014. 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 2015. godine (2014.: 404 tisuće KM).

Tijekom 2015. i 2014. godine Grupa i Banka nisu kapitalizirale troškove posudbe vezanih za stjecanje nekretnina i opreme. Tijekom 2015. i 2014. godine nekretnine i oprema Grupe i Banke nisu bili u zalogu.

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

	Grupa
	31. prosinac 2015.
Sa dospijecem do jedne godine	2.318
Sa dospijecem od druge do pete godine	-
Preko pet godina	5.501
	7.819

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

26. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Softver	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Stanje na 31. prosinac 2013.	37.636	28.047	7.124	5.815	78.622
Povećanja	-	-	-	3.700	3.700
Otpisi	-	-	-	-	-
Prijenos na materijalnu imovinu	-	(28.047)	-	(1.452)	(29.499)
Prijenos (sa) / na	1.202	-	-	(1.202)	-
Ostale promjene	-	-	(1)	(3)	(4)
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)
Efekti stjecanja ovisnog društva	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
AMORTIZACIJA					
Stanje na 31. prosinac 2013.	33.548	25.266	5.545	-	64.359
Amortizacija za godinu	1.513	-	766	-	2.279
Prijenos na materijalnu imovinu	-	(25.266)	-	-	(25.266)
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
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinac 2015.	7.232	-	524	5.435	13.191
31. prosinac 2014.	3.777	-	812	6.858	11.447

26. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

Banka	Softver	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Stanje na 31. prosinac 2013.	37.636	28.047	7.124	5.815	78.622
Povećanja	-	-	-	3.700	3.700
Prijenos na materijalnu imovinu (Bilješka 25.)	-	(28.047)	-	(1.452)	(29.499)
Otpisi	-	-	-	-	-
Prijenos (sa) / na	1.202	-	-	(1.202)	-
Ostale promjene	-	-	(1)	(3)	(4)
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
AMORTIZACIJA					
Stanje na 31. prosinac 2013.	33.548	25.266	5.545	-	64.359
Amortizacija za godinu	1.513	-	766	-	2.279
Prijenos na materijalnu imovinu (Bilješka 25.)	-	(25.266)	-	-	(25.266)
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
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinac 2015.	7.178	-	444	5.435	13.057
31. prosinac 2014.	3.777	-	812	6.858	11.447

Sredstva u pripremi Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine odnosi se na software koji još nije stavljen u uporabu.

Tijekom 2015. i 2014. godine Grupa i Banka nisu kapitalizirale troškove posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine. Tijekom 2014. i 2015. godine nematerijalna imovina Grupe i Banke nije bila u zalogu.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

27. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Depoziti po viđenju			
- u stranoj valuti	7.870	7.870	8.391
- u KM	5.965	5.965	3.317
Oročeni depoziti			
- u stranoj valuti	107.545	107.545	80.191
- u KM	6.541	6.541	3.618
	127.921	127.921	95.517

Tekući računi i depoziti banaka uključuju 115.881 tisuća KM od povezanih osoba (2014.:85.058 tisuća KM.)

28. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Građani			
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	1.289.880	1.289.880	1.188.214
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti uKM	872.910	872.910	756.532
	2.162.790	2.162.790	1.944.746
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)			
Depoziti po viđenju			
- u KM	722.120	724.512	603.900
- u stranoj valuti	201.282	202.084	222.761
Oročeni depoziti			
- u KM	155.497	155.497	117.040
- u stranoj valuti	71.999	71.999	72.753
	1.150.898	1.154.092	1.016.454
	3.313.688	3.316.882	2.961.200

U depozitima građana Banke u KM uključeno je 825 tisuća KM (2014.: 1.098 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM uključeno je 85.328 tisuća KM (2014.: 69.961 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 13.383 tisuće KM od povezanih osoba (2014.: 18.551 tisuća KM).

29. PRIMLJENI DEPOZITI UČEŠĆA KORISNIKA NAJMA

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Učešća klijenata	553	-	-
	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	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Inozemne banke	227.583	90.935	146.867
Domaće banke	15.929	15.929	11.449
	243.512	106.864	158.316
Analiza dospjeća zajmova:			
U prvoj godini	55.384	14.764	134.346
U drugoj godini	131.582	70.478	8.994
U periodu od treće do pete godine	46.247	18.224	14.092
Nakon pet godina	10.299	3.398	884
	243.512	106.864	158.316

Unutar stavke uzetih kamatonosnih zajmova 58.789 tisuća KM (2014.: 117.372 tisuće KM) odnosi na zajmove od povezanih osoba.

31. SUBORDINIRANI DUG

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Subordinirani dug	-	-	19.694
	-	-	19.694

Subordinirani dug u iznosu od 10 milijuna EUR dospio u ožujku 2015. Godine, a odnosio se na zajam od Bank Polska, Opieki koji je odobren u ožujku 2005. godine u iznosu od 10 milijuna EUR, s dospjećem od 10 godina uz promjenjivu kamatnu stopu koja se temelji na šestomjesečnom EURIBOR-u + 2,50%.

Otplata ovog duga subordinirana je svim ostalim obavezama Banke.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

32. OSTALE OBAVEZE

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Obaveze za neizvršene transakcije	47.049	47.049	38.407
Obračunati troškovi	19.849	19.646	14.480
Obaveze po kartičnom poslovanju	6.352	6.352	7.143
Odgođeni prihod	2.926	2.870	1.858
Ostale obaveze	6.080	5.923	6.597
	82.256	81.840	68.485

33. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBAVEZE

Grupa	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obaveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Rezerviranja po ostalim stavkama	Ukupno
Stanje na 1. siječanj 2014.	7.975	3.215	1.630	-	12.820
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka	3.360	443	387	-	4.190
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(66)	(263)	-	(329)
Prijenos sa ostalih obaveza	-	-	83	-	83
Tečajne razlike	3	-	-	-	3
Stanje na 31. prosinac 2014.	11.338	3.592	1.837	-	16.767
Efekti stjecanja ovisnog društva	4	88	33	-	125
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.	13.116	4.210	2.252	246	19.824

33. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBAVEZE (NASTAVAK)

Banka	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obaveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Rezerviranja po ostalim stavkama	Ukupno
Stanje na 1. siječanj 2014.	7.975	3.215	1.630	-	12.820
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka	3.360	443	387	-	4.190
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(66)	(263)	-	(329)
Prijenos sa ostalih obaveza	-	-	83	-	83
Tečajne razlike	3	-	-	-	3
Stanje na 31. prosinac 2014.	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

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

34. 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

35. 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). Stečena imovina i obaveze na dan 22. prosinca 2015. godine se mogu prikazati na sljedeći način:

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

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

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

36. 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.

	2015.	2014.
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	79.583	61.398
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935
Osnovna zarada po dionici (KM)	669,13	516,23

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

37. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

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

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Neiskorišteni okvirni krediti	493.823	492.977	516.831
Platežne i carinske garancije	172.919	172.919	176.077
Činidbene garancije	112.704	112.704	88.837
Akreditivi	12.493	12.493	11.921
	791.939	791.093	793.666

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

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Imovina na skrbi	443.292	443.292	466.320
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	70.937	70.937	57.256
	514.229	514.229	523.576

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

39. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

Banka je članica UniCredit Grupe (UCI Grupa). Većinski vlasnik Banke je Zagrebačka banka d.d. sa 99,30% (2014.: 65,59%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo ključno rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi obitelji ključnog rukovodstva, te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja Banke.

Pregled transakcija s povezanim osobama na dan 31. prosinca 2015. godine dan je u tablici u nastavku:

Banka	2015.		2014.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	1.423	2.712	745	3.889
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	616	153	191	19
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	235	779	42	691
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	10	-	14	-
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo	4	24	-	42
BACA Nekretnine d.o.o. Sarajevo	2	1	-	43
Bamcard d.d. Sarajevo	1	-	-	-
UniCredit Global Information Services	-	4.705	-	4.454
UniCredit S.p.A Milano, Italija	-	431	-	-
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	-	261	338	342
Bank Polska Kasa Opieki S.A. Varšava, Poljska	-	130	-	563
Public Joint Stock Company Ukrspotsbank	-	75	-	-
ZANE BH d.o.o. Sarajevo	-	64	-	97
I-Faber SPA	-	51	-	-
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	-	1	-
Unicredit Leasing d.o.o Sarajevo	-	-	-	15
Ukupno povezane strane	2.291	9.386	1.331	10.155
Podružnica / ovisno društvo				
Unicredit Leasing d.o.o Sarajevo ⁴	87	3	-	-
Ukupno podružnice / ovisna društva	87	3	-	-
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	130	5.835	92	4.518
	2.508	15.224	1.423	14.673

Tijekom 2015. i 2014. godine nije bilo transakcija s članovima Nadzornog odbora.

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 sa povezanim stranama dok u 2015. 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 2015. (NASTAVAK)

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

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2015. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 1.769 tisuća KM (2014.: 754 tisuće KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 407 tisuća KM (2014.: 109 tisuća KM). Ostvareni prihodi u 2015. godini su uključivali i 202 tisuće KM ostalih prihoda (2014.: 468 tisuća KM).

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2015. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 3.178 tisuća KM (2014.: 4.490 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 400 tisuća KM (2014.: 397 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 5.514 tisuća KM (2014.: 4.817 tisuća KM), te ostale rashode u iznosu od 297 tisuća KM (2014.: 451 tisuća KM).

Pregled stanja na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine je predstavljen kako slijedi:

Banka	31. prosinac 2015.		31. prosinac 2014.	
	Izloženost*	Obaveze	Izloženost*	Obaveze
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	93.674	157.333	98.265	178.131
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	41.555	6.544	38.633	3.624
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	11.499	11.117	10.561	1.257
UniCredit Global Information Services	2.797	-	1.648	-
UniCredit S.p.A Milano, Italija	1.092	686	6.772	544
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	881	6	1.914	19.636
BACA Nekretnine d.o.o. Sarajevo	-	7.563	-	729
ZANE BH d.o.o. Sarajevo	-	1.463	-	1.458
Interkonzum d.o.o. Sarajevo	-	599	-	206
UniCredit Leasing Nekretnine	-	375	-	425
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo	-	189	-	2.515
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	-	90	1	268
Bank Polska Kasa Opieki S.A. Varšava, Poljska	-	-	-	19.694
Unicredit Leasing d.o.o Sarajevo	-	-	-	13.218
Ukupno povezane strane	151.498	185.965	157.794	241.705
Podružnica / ovisno društvo				
Unicredit Leasing d.o.o Sarajevo ⁵	-	3.194	-	-
Ukupno podružnice / ovisna društva	-	3.194	-	-
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	2.185	9.240	1.602	6.202
	153.683	198.399	159.396	247.907

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

⁵ Budući da je Banka postala vlasnik ovisnog društva 22. prosinca 2015. godine, pozicije Izvješća o financijskom položaju u prethodnom periodu su prikazane kao odnosi sa povezanim stranama dok u 2015. godini navedena stanja su tretirane kao unutargrupne transakcije te su iste eliminirane na nivou Grupe.

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Po osnovi izloženosti prema povezanim osobama, Banka u 2015. i u 2014. godini nije imala gubitke od umanjenja vrijednosti, također saldo rezerviranja za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. je bio nula.

Nadalje, Banka ima garancije od UniCredit Bank Austria AG na dan 31. prosinca 2015. u iznosu od 85.657 tisuća KM (31. prosinca 2014.: 84.857 tisuća KM), dok na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je imala 18.309 tisuća KM danih garancija (31. prosinca 2014.: 23.363).

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu:

	Banka	Banka
	2015.	2014.
Bruto plaće	4.004	2.893
Bonusi	859	700
Ostale naknade	366	488
	5.229	4.081

U Upravu i ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 37 zaposlenika (2014.: 23 zaposlenika)

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima koje Banka preuzima u poslovnim aktivnostima se provodi kroz sustav politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita, koji se kontinuirano nadograđuju u skladu sa 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.

40.1 Kreditni rizik

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

Kreditnim rizikom se upravlja u skladu sa 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 sa postavljenim limitima.

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

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

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

40.1.1 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 blanco 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 financijskom položaju i preuzete obaveze (izvanbilančne stavke) je kako slijedi:

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Izvešće o financijskom položaju			
Tekući računi kod CBBH i drugih banaka (Bilješka 15.)	616.839	616.839	325.909
Obavezna pričuva kod CBBH (Bilješka 16.)	302.868	302.868	267.415
Zajmovi potraživanja od banaka (Bilješka 17.)	151.819	151.809	330.456
Dužničke vrijednosnice u okviru financijske imovine raspoložive za prodaju (Bilješka 18.)	428.333	428.333	318.623
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (Bilješka 19.)	8	8	18
Potraživanja po financijskom najmu (Bilješka 21)	116.894	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20.)	2.618.456	2.617.373	2.478.823
Ostala imovina izložena kreditnom riziku (Dio Bilješke 22.)	45.036	32.022	29.416
Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na imovinu	4.280.253	4.149.252	3.750.660
Izvanbilanca (Bilješka 36.)			
Neiskorišteni okvirni krediti	493.823	492.977	516.831
Garancije	285.623	285.623	264.914
Akreditivi	12.493	12.493	11.921
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	791.939	791.093	793.666
	5.072.192	4.940.345	4.544.326

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

40.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Grupe na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014., 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 obaveze maksimalna izloženost kreditnom riziku je iznos ukupnih neiskorištenih preuzetih obaveza.

Kako je prikazano u gornjoj tablici, ukupne maksimalne izloženosti Grupe kreditnom riziku u 2015. godini potječu od zajmova i potraživanja od komitenata 51,6%, zajmova i potraživanjima od banaka 2,9%, te ulaganja u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju 8,4%. Ukupne maksimalne izloženosti Banke kreditnom riziku potječu od zajmova i potraživanja od komitenata 52,9% (2014.: 54,5%), zajmova i potraživanja od banaka 3,0% (2014.: 7%) i ulaganja u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju 8,6%. (2014.: 7%). Uprava je uvjeren u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati prihvatljivu izloženost kreditnom riziku.

40.1.2 Koncentracija imovine i obaveza prema državnom sektoru

U tablici u nastavku prikazana je koncentracija plasmana i obaveza prema državi Bosni i Hercegovini i njezinim entitetima Federaciji Bosne i Hercegovine i Republici Srpskoj:

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Žiro račun kod CBBH (Bilješka 15.)	419.404	419.404	150.698
Obavezna pričuva kod CBBH (Bilješka 16.)	302.868	302.868	267.416
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine(Bilješka 18.)	236.236	236.236	171.961
Trezorski zapisi Vlade Federacije Bosne i Hercegovine(Bilješka 18.)	16.976	16.976	27.633
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske (Bilješka 18.)	8.422	8.422	5.334
Tekuća porezna obaveza	(1.701)	(1.701)	(307)
Odgodena porezna obaveza (Bilješka 14.)	(1.301)	(1.301)	(1.385)
	980.904	980.904	621.350

Grupa nije imala izvanbilančne izloženosti prema državi na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine.

Dodatno, obaveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Kratkoročni depoziti	(4.232)	(4.232)	(4.173)
Izvanbilančna izloženost	5	5	3

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

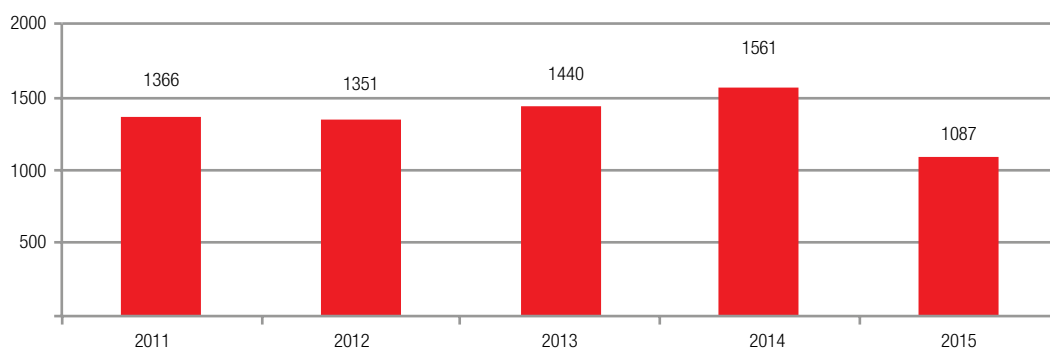
40.1.3 Kretanja na tržištu nekretnina

Izloženost prema jedinicama lokalne i regionalne uprave i samouprave nije obuhvaćena gornjom analizom. Grupa nema drugih značajnih koncentracija rizika.

Nadalje, 32.334 tisuće KM (2014.: 38.911 tisuća KM) bilančnih izloženosti Banke na datum izvješćivanja osigurano je garancijama Države.

Prema posljednjim informacijama Agencije za statistiku BiH u prvih devet mjeseci 2015. godine broj završenih stanova je 1.087, što je za 30,4% manje u odnosu na isti period 2014. godine. Broj nezavršenih stanova na kraju trećeg kvartala 2015. godine je 3.086, što je za 45,2% više u usporedbi sa istim periodom prošle godine (2.125).

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



Prosječna cijena prodanih novih stanova, završenih u prvom polugodištu 2015. godine je formirana na bazi izvješća za 333 stana, i iznosi 1,625 KM po kvadratnom metru stambene površine i veća je za 2,8% u odnosu na isti period prethodne godine. Prosječni troškovi gradnje učestvuju sa 70,9% od ukupne prosječne cijene i za 5,7% su manji u odnosu na isti period prethodne godine.

Na BH tržištu nekretnina u 2015. godini cijene nekretnina u prosjeku se uglavnom nisu značajnije mijenjale. Nakon perioda stagnacije koji karakterizira prvi dio 2015. godine sa indicijama blagog smanjenja vrijednosti nekretnina, u drugom dijelu godine primjetna je daljnja stagnacija bez indicija negativnih trendova u većim BH gradovima. Cijene novogradnje u većim gradovima su u prosjeku pale, ali uglavnom zbog velikog broja novoizgrađenih nekretnina koje se mogu okarakterizirati kao nekvalitetne, uzimajući u obzir činjenicu da su locirane na periferiji grada. Novoizgrađeni objekti na kvalitetnoj lokaciji su i dalje na cijeni. Zbog slabe kupovne moći građana i dalje su najatraktivniji stanovi manje kvadrature. Kupci su najčešće mladi bračni parovi, a način financiranja je kredit. Značajan segment potražnje za stanovima predstavljaju kupci iz dijaspore.

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

40.1.4 Reprogramirana i restrukturirana potraživanja

Restrukturiranje potraživanja se provodi kod klijenata kod kojih je fokus upravljanja poslovnim odnosom sa stjecanja zarade prebačen na minimiziranje gubitka u kreditnoj izloženosti prema pojedinom klijentu, u fazi dok sudske mjere za minimiziranje gubitka još nisu potrebne. Cilj je pravovremeno prepoznati klijente kod kojih bi se poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti restrukturiranja omogućio nastavak poslovanja klijenta uz smanjenje odnosno sprečavanje daljnjih gubitaka za Grupu.

Aktivnosti odjela Restrukturiranja su temeljene na suradnji s drugim organizacijskim dijelovima Grupe koji identificiraju klijente odnosno potraživanja koji su predmet restrukturiranja, rade na definiranju adekvatne strategije restrukturiranja, analizi prijedloga te predlaganju mjera i preporuka za restrukturiranje, 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 2015. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba na nivou Grupe iznosio je 157.195 tisuća KM, dok je restrukturirani portfelj građana iznosio 3.943 tisuće KM.

U 2015. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba na nivou Banke je ostvario povećanje volumena za 25% u odnosu na kraj 2014. godine i iznosi 154.104 tisuće KM (2014.: 123.238 tisuća KM). Povećanje portfelja rezultat je migracija s aspekta nadležnosti klijenta uz redovitu naplatu portfelja. Pokrivenost rezerviranjima portfelja Restrukturiranja s 31. prosincem 2015. godine iznosi 28% (2014.: 32%).

Restrukturirani portfelj građana na nivou Banke bilježi smanjenje od 17% i iznosi 3.725 tisuća KM (2014.: 4.472 tisuća KM), uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 19% (2014.: 17%). Evidentan pad portfelja kao posljedica pre-segmentiranja klijenata iz portfelja Restrukturiranja u standardni portfelj uslijed ostvarenja kriterija povrata.

40.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezerviranjima za 2015. godinu za neprihodujući portfelj za Grupu iznosi 77,9%, dok za Banku iznosi 81,2% (2014.: 79,7%).

Ukupna rezerviranja za umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata za Grupu za 2015. godinu iznose 296.417 tisuća KM, od čega se 252.751 tisuća KM odnosi na rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova za koje je individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 43.666 tisuća KM odnosi se na rezerviranja za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

Ukupna rezerviranja za umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata za Banku iznose 296.134 tisuće KM (2014.: 295.932 tisuća KM) od čega se 252.485 tisuća KM (2014.: 261.556 tisuća KM) odnosi na rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova za koje je individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 43.649 tisuća KM (2014.: 34.376 tisuća KM) odnosi se na rezerviranja za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

40.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

Ukupna rezerviranja po potraživanjima po financijskom najmu za Grupu za 2015. godinu iznose 14.552 tisuća KM, od čega se 14.123 tisuće KM odnose na individualno identificirano umanjene vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 428 tisuća KM na rezerviranja za umanjene vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

	Grupa	Banka	Banka
	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Zajmovi građanima			
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.444.048	1.443.456	1.356.388
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti	59.481	59.481	58.890
Zajmovi umanjene vrijednosti	91.628	91.365	89.793
Bruto	1.595.157	1.594.302	1.505.071
Manje: rezerviranja za umanjene vrijednosti	(98.597)	(98.527)	(94.102)
Neto	1.496.560	1.495.775	1.410.969
Pravne osobe , uključujući državni i javni sektor			
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.070.902	1.070.604	999.374
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti	29.037	29.037	31.994
Zajmovi umanjene vrijednosti	219.777	219.564	238.317
Bruto	1.319.716	1.319.205	1.269.685
Manje: rezerviranja za umanjene vrijednosti	(197.820)	(197.607)	(201.830)
Neto	1.121.896	1.121.598	1.067.855
Financijski najam			
Nedospjela potraživanja po financijskom najmu	80.965	-	-
Dospjela potraživanja po financijskom lizingu za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti (Bilješka 21)	19.584	-	-
Neprihodujuća potraživanja po financijskom najmu (potraživanja po financijskom najmu umanjene vrijednosti)	30.897	-	-
Bruto	131.446	-	-
Manje: rezerviranja za umanjene vrijednosti	(14.552)	-	-
Neto	116.894	-	-

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

40.1.5 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	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Građani		Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor			Financijski najam
					Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
31. prosinac 2015.										
Standardno praćenje	1.039.633	173.545	230.854	16	1.444.048	462.823	307.950	93.930	864.703	4.935
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	122.115	81.729	2.355	206.199	76.030
	1.039.633	173.545	230.854	16	1.444.048	584.938	389.679	96.285	1.070.902	80.965
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	-
Banka										
31. prosinac 2014.										
Standardno praćenje	958.021	159.285	239.013	69	1.356.388	451.129	328.547	91.101	870.776	-
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	105.723	21.668	1.206	128.597	-
	958.021	159.285	239.013	69	1.356.388	556.852	350.215	92.307	999.374	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

40.1.5 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	Ukupno
31. prosinac 2015.										
Dospjelo do 30 dana	33.292	13.174	6.764	4	53.234	1.995	24.145	2.155	28.295	14.383
Dospjelo od 31 do 60 dana	3.771	947	848	-	5.566	-	-	260	260	3.279
Dospjelo od 61 do 90 dana	370	172	139		681	-	-	482	482	1.922
	37.433	14.293	7.751	4	59.481	1.995	24.145	2.897	29.037	19.584
Procijenjena vrijednost zaloga	889	-	2.820	-	3.709	-	3.927	487	4.414	8.271

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

40.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjeње vrijednosti

Banka	Građani					Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
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
31. prosinac 2014.									
Dospjelo do 30 dana	29.849	12.245	8.303	5	50.402	4.512	22.058	3.747	30.316
Dospjelo od 31 do 60 dana	4.742	1.393	1.254	3	7.392	-	763	659	1.442
Dospjelo od 61 do 90 dana	556	229	311	-	1.096	-	-	255	255
	35.147	13.867	9.868	8	58.890	4.512	22.821	4.661	31.994
Procijenjena vrijednost zaloga	1.281	-	3.222	-	4.503	-	1.902	648	2.550

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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

40.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)

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

Bruto neprihodujući zajmovi od komitenata za Banku iznose 310.929 tisuća KM (2014.: 328.110 tisuća KM). Neto neprihodujući zajmovi od komitenata prije novčanih tijekova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 58.444 tisuće KM (2014.: 66.554 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 2015.										
Neprihodujući zajmovi	9.874	902	7.110	1	17.887	29.520	8.435	2.903	40.858	16.774
Procijenjena vrijednost zaloga	1.327	-	4.066	-	5.393	18.900	313	723	19.936	14.559

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1 Kreditni rizik (nastavak)

40.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjenje vrijednosti)

Banka	Građani					Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
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
31. prosinac 2014.									
Neprihodujući zajmovi	5.641	913	7.793	-	14.347	35.446	12.690	4.070	52.206
Procijenjena vrijednost zaloga	641	-	3.665	-	4.306	21.995	2.564	874	25.416

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

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je potencijalni rizik da Grupa neće biti u mogućnosti potpuno i bez odlaganja izvršavati sve obaveze po dospjeću. 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.

Promjenom regulative u dijelu likvidnosti propisane od strane regulatora FBA u 2015. godini Banci je omogućeno profitabilnije Upravljanje rezervama likvidnosti.

40.2.1 Rizik strukturne likvidnosti

Profil strukturne likvidnosti prikazan je na osnovi preostalog ugovornog dospjeća, uz sljedeće 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.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Prikaz imovine, obaveza 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 obaveze uključuju, rezerviranja za ostalu rizičnu aktivu, te ostale naknade i obaveze.
- Obavezna 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 obaveze, 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 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.1 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
Izvešće o financijskom položaju	4.769	1.133	229	166	916	780	1.081	463
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.451	3	128	148	408	746	977	41
Građani	1.235	2	22	44	179	389	578	21
Pravne osobe	1.216	1	106	104	229	357	399	20
Hipotekarni zajmovi	188	-	1	3	13	34	88	49
Građani	188	-	1	3	13	34	88	49
Vrijednosnice	425	45	3	-	377	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	425	45	3	-	377	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.064	917	96	15	20	-	16	-
Tekući računi	195	195	-	-	-	-	-	-
Depoziti	147	-	96	15	20	-	16	-
Obavezna pričuva kod CBBH	722	722	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	638	167	-	-	97	-	-	374
Gotovina	167	167	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	295	-	-	-	-	-	-	295
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1	-	-	-	-	-	-	1
Ostala imovina	175	-	-	-	97	-	-	78
Izvanbilanca	71	-	71	-	-	-	-	-
Derivativi	71	-	71	-	-	-	-	-
Neiskorištene kreditne olakšice	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze	4.840	59	368	220	620	747	1.858	968
Izvešće o financijskom položaju	4.769	59	297	220	620	747	1.858	968
Depoziti po viđenju	2.403	44	132	115	228	264	1.620	-
Građani	1.452	15	29	29	58	87	1.234	-
Pravne osobe	951	29	103	86	170	177	386	-
Oročeni depoziti	911	4	65	97	213	322	210	-
Građani	610	4	53	63	131	189	170	-
Pravne osobe	301	-	12	34	82	133	40	-
Obaveze prema bankama	353	11	100	8	46	161	27	-
Zajmovi	185	-	2	8	46	102	27	-
Tekući računi i depoziti	168	11	98	-	-	59	-	-
Ostale obaveze i kapital	1.101	-	-	-	133	-	-	968
Kapital	647	-	-	-	-	-	-	647
Ostale obaveze	134	-	-	-	133	-	-	1
Rezerviranja	320	-	-	-	-	-	-	320
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca	71	-	71	-	-	-	-	-
Derivativi	71	-	71	-	-	-	-	-

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.1 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
<i>Izvešće o financijskom položaju</i>	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
Građani	1.227	2	22	43	178	386	577	19
Pravne osobe	1.099	1	103	98	206	319	372	-
Hipotekarni zajmovi	188	-	1	3	13	34	88	49
Građani	188	-	1	3	13	34	88	49
Vrijednosnice	425	45	3	-	377	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	425	45	3	-	377	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.064	917	96	15	20	-	16	-
Tekući računi	195	195	-	-	-	-	-	-
Depoziti	147	-	96	15	20	-	16	-
Obavezna pričuva kod CBBH	722	722	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	624	167	-	-	97	-	-	360
Gotovina	167	167	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	295	-	-	-	-	-	-	295
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1	-	-	-	-	-	-	1
Ostala imovina	161	-	-	-	97	-	-	64
Izvanbilanca	71	-	71	-	-	-	-	-
Derivativi	71	-	71	-	-	-	-	-
Neiskorištene kreditne olakšice	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze	4.699	63	368	214	586	667	1.841	960
<i>Izvešće o financijskom položaju</i>	4.628	63	297	214	586	667	1.841	960
Depoziti po viđenju	2.407	48	132	115	228	264	1.620	-
Građani	1.452	15	29	29	58	87	1.234	-
Pravne osobe	955	33	103	86	170	177	386	-
Oročeni depoziti	911	4	65	97	213	322	210	-
Građani	610	4	53	63	131	189	170	-
Pravne osobe	301	-	12	34	82	133	40	-
Obaveze prema bankama	216	11	100	2	11	81	11	-
Zajmovi	48	-	2	2	11	22	11	-
Tekući računi i depoziti	168	11	98	-	-	59	-	-
Ostale obaveze i kapital	1.092	-	-	-	132	-	-	960
Kapital	640	-	-	-	-	-	-	640
Ostale obaveze	132	-	-	-	132	-	-	-
Rezerviranja	320	-	-	-	-	-	-	320
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca	71	-	71	-	-	-	-	-
Derivativi	71	-	71	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Banka

31. prosinac 2014. (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	-	284	190	5	103	156	(297)	(441)
Imovina	4.440	791	530	298	740	652	970	459
Izvršće o financijskom položaju	4.220	791	408	220	720	652	970	459
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.165	2	97	202	340	618	884	22
Građani	1.156	2	27	49	175	357	527	19
Pravne osobe	1.009	-	70	153	165	261	357	3
Hipotekarni zajmovi	183	-	1	3	14	34	86	45
Građani	183	-	1	3	14	34	86	45
Vrijednosnice	315	45	2	-	268	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	315	45	2	-	268	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	918	591	308	15	4	-	-	-
Tekući računi	173	173	-	-	-	-	-	-
Depoziti	327	-	308	15	4	-	-	-
Obavezna pričuvna kod CBBH	418	418	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	639	153	-	-	94	-	-	392
Gotovina	153	153	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	327	-	-	-	-	-	-	327
Ostala imovina	161	-	-	-	94	2	-	65
Izvanbilanca	220	-	122	78	20	-	-	-
Derivativi	220	-	122	78	20	-	-	-
Neiskorištene kreditne olakšice	-	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze	4.440	507	340	293	637	496	1.267	900
Izvršće o financijskom položaju	4.220	502	218	215	609	496	1.280	900
Depoziti po viđenju	1.975	373	86	73	164	190	1.089	-
Građani	1.269	216	25	25	64	89	850	-
Pravne osobe	706	157	61	48	100	101	239	-
Oročeni depoziti	974	128	91	78	204	291	182	-
Građani	656	5	70	58	132	222	169	-
Pravne osobe	318	123	21	20	72	69	13	-
Obaveze prema bankama	257	1	41	64	127	15	9	-
Zajmovi	39	-	2	3	10	15	9	-
Tekući računi i depoziti	218	1	39	61	117	-	-	-
Ostale obaveze i kapital	1014	-	-	-	114	-	-	900
Kapital	579	-	-	-	-	-	-	579
Ostale obaveze	114	-	-	-	114	-	-	-
Rezerviranja	321	-	-	-	-	-	-	321
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca	220	5	122	78	28	-	(13)	-
Derivativi	220	-	122	78	20	-	-	-
Potencijalne obaveze	-	5	-	-	8	-	(13)	-

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.2 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 zaradene, 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 2015.							
Beskamatno		164.695	1.212	-	-	-	165.907
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,75%	957.635	67.587	297.606	1.207.491	582.961	2.933.280
Instrumenti fiksne kamatne stope	5,53%	316.639	241.014	304.331	806.690	117.725	1.786.399
		1.438.969	309.813	601.937	1.834.181	700.685	4.885.585
Banka							
31. prosinac 2015.							
Beskamatno		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
31. prosinac 2014.							
Beskamatno		149.449	-	-	-	-	149.449
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,77%	777.802	158.355	388.842	1.056.460	587.628	2.969.087
Instrumenti fiksne kamatne stope	5,90%	354.939	154.778	213.448	467.778	32.243	1.223.186
		1.282.190	313.133	602.290	1.524.238	619.871	4.341.722

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

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

40.2.2 Budući novčani tijekovi po financijskim instrumentima

Dospijeće za nederivativne financijske obaveze

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Grupa							
31. prosinac 2015.							
Beskamatno		15.993	4.315	13.427	12.968	665	47.368
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,25%	2.049.952	50.890	208.324	384.414	10.815	2.704.395
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,11%	146.582	87.945	315.517	430.504	9.117	989.665
		2.212.527	143.150	537.268	827.886	20.597	3.741.428
Banka							
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
31. prosinac 2014.							
Beskamatno	-	12.691	1.527	4.474	26.156	673	45.521
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,39%	1.795.832	76.764	286.776	424.236	1.241	2.584.849
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,40%	58.081	108.291	110.176	349.625	28.610	654.783
		1.866.604	186.582	401.426	800.017	30.524	3.285.153

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.3 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),
- upozoravajuću nivo gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont) i
- rezultate testiranja otpornosti na stres.

40.3.1 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.3 Tržišni rizik (nastavak)

40.3.1 Value at Risk (nastavak)

VaR Banke prema vrstama rizika za 2015. i 2014. godinu iznosi:

Grupa	Minimum 2015.	Prosjek 2015.	Maksimum 2015.	Kraj godine 2015.
Kamatni rizik	(89)	(215)	(299)	(250)
Valutni rizik	-	(3)	(8)	(1)
Cjenovni rizik vrijednosnica	(405)	(576)	(1.016)	(989)
Ukupni VaR	(542)	(687)	(1.128)	(1.062)

Banka	Minimum 2015.	Prosjek 2015.	Maksimum 2015.	Kraj godine 2015.
Kamatni rizik	(88)	(214)	(292)	(249)
Valutni rizik	-	(3)	(8)	(1)
Cjenovni rizik vrijednosnica	(405)	(576)	(1.016)	(989)
Ukupni VaR	(541)	(685)	(1.121)	(1.061)

Banka	Minimum 2014.	Prosjek 2014.	Maksimum 2014.	Kraj godine 2014.
Kamatni rizik	(18)	(29)	(107)	(115)
Valutni rizik	-	(2)	(5)	(3)
Cjenovni rizik vrijednosnica	(104)	(187)	(250)	(630)
Ukupni VaR	(108)	(189)	(264)	(688)

Kvaliteta VaR modela kontinuirano se prati retroaktivnim testiranjem. Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti koje su iznad VaR-a smatraju se prekoračenjima prilikom retroaktivnog testiranja.

Retroaktivno testiranje je uspoređivanje stvarnih rezultata trgovanja s mjerenjem rizika generiranog modelom tijekom promatranog razdoblja od godinu dana (250 radnih dana).

Statističkim ograničenjima retroaktivnog testiranja supervizori su uveli okvir za supervizijsku interpretaciju rezultata testiranja.

Tablica u nastavku prikazuje rezultat retroaktivnog testiranja regulatorne knjige trgovanja za Banku.

U 2015. godini nisu zabilježena prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.

40.3.2 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 mjesečnoj nivou, a rezultati testova uključuju se u redovita izvješća Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.4 Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka uslijed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obaveze 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 obaveza denominiranih u stranoj valuti kroz usklađenost s propisanim limitima.

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
Obavezna 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
Obaveze					
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-učešća korisnika nakma	553	-	-	-	553
Financijske obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	6	-	-	6
Zajmovi i subordinirani dug	-	243.512	-	-	243.512
Ostale obaveze	61.370	11.182	617	80	73.249
	1.738.956	1.799.729	151.519	68.725	3.758.929
Neto pozicija	548.431	112.422	(1.214)	1.068	660.707

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.4 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
Obavezna 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
Obaveze					
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 obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	6	-	-	6
Zajmovi i subordinirani dug	-	106.864	-	-	106.864
Ostale obaveze	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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.4 Valutni rizik (nastavak)

Banka	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2014.					
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	267.123	146.890	11.494	45.969	471.476
Obavezna pričuva kod Centralne banke BiH	267.416	-	-	-	267.416
Zajmovi i potraživanja od banaka	38.625	195.593	84.764	11.474	330.456
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	225.790	54.500	35.118	3.431	318.839
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	18	-	-	18
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.181.509	1.297.314	-	-	2.478.823
Ostala imovina i potraživanja	22.903	-	-	1	22.904
	2.003.366	1.694.315	131.376	60.875	3.889.932
Obaveze					
Tekući računi i depoziti kod banka	6.935	88.582	-	-	95.517
Tekući računi i depoziti od komitenata	1.406.604	1.362.544	131.621	60.431	2.961.200
Financijske obaveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	17	-	-	17
Zajmovi i subordinirani dug	1.744	176.266	-	-	178.010
Ostale obaveze	48.756	10.887	197	189	60.029
	1.464.039	1.638.296	131.818	60.620	3.294.773
Neto pozicija	539.327	56.019	(442)	255	595.159

40.4.1 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 kurs, 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 obaveze 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.

	USD efekt	
Grupa	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
Gubitak	(119)	(44)

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.5 Rizik kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja rizik od smanjivanja tržišnih vrijednosti pozicija nastalih zbog nepovoljnog kretanja kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa izravno utiču 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 obaveza 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).

40.5.1 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:

	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)
Banka						
31. prosinac 2014.						
KM	(3)	(12)	(41)	(35)	-	(91)
EUR	-	(1)	3	(10)	(1)	(9)
USD	-	1	(6)	-	-	(5)
	(3)	(12)	(44)	(45)	(1)	(105)

Limiti BPV se prate kroz interni model IMOD korišten i za izračun VaR-a (razvijen od strane UniCredit Grupe).

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.5 Rizik kamatne stope (nastavak)

40.5.2 Efektivne kamatne stope

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

	Grupa	Banka	Banka
	2015.	2015.	2014.
	%	%	%
Gotovina i ekvivalenti gotovine	-	-	0,05
Obavezna pričuva kod CBBH	-	-	0,05
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,05	3,05	3,48
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,06	0,06	0,11
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6,27	6,27	6,48
Potraživanja po financijskom najmu	6,16	-	-
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	1,41	1,41	1,25
Tekući računi i depoziti komitenata	1,23	1,23	1,48
Primljeni depoziti-učešća korisnika najma	-	-	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	2,56	2,39	2,64
Subordinirani dug	2,67	2,67	2,87
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-

40.6 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 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 Uprave i ostalog ključnog upravljačkog osoblja o izloženosti Grupe operativnom riziku, uključujući i izvješćivanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.7 Reputacijski rizik (nastavak)

Reputacijski rizik predstavlja trenutni ili budući rizik koji prijete 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.

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 reputacijskog rizika jedan je od glavnih stupova upravljanja.

40.8 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 aktivni, 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 2015. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu sa lokalnom regulativom na dan 31. prosinca 2015. godine ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 15,2%.

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;
- 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 31.12.2015. Banka je uključila ORKG u iznosu od 1,625% 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 sa 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.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.8 Upravljanje kapitalom

U skladu sa navedenim zahtjevima, Banka je isključila iz kapitala iznos od 41.482 tisuće KM, od čega se 20.682 tisuće KM nalazi u kategoriji kapitala u financijskim izvješćima a iznos od 20.800 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 2015. 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 2015. i 2014. godine.

	Banka	Banka
	2015.	2014.
Osnovni kapital Banke		
Redovne dionice	119.011	119.011
Vlastite trezorske dionice	(81)	(81)
Emisije ažije	48.317	48.317
Rezerve i zadržana dobit	316.747	316.666
Nematerijalna imovina	(13.057)	(11.447)
Odložena poreska sredstva	(37)	(13)
Negativne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	(516)	(426)
Ukupno osnovni kapital Banke	470.384	472.027
Dopunski kapital Banke		
ORKG prema zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH	53.847	65.820
Pozitivne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	143	241
Prioritetne dionice	184	184
Subordinirani dug	-	19.558
Ukupno dopunski kapital Banke	54.174	85.803
Odbitne stavke od kapitala banke		
Iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu	(20.800)	(25.325)
Ukupno odbitne stavke od kapitala Banke	(20.800)	(25.325)
Neto kapital Banke	503.758	532.505
Ponderirana rizična aktiva		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	3.071.952	3.010.181
Ostala ponderirana aktiva	241.712	241.270
Ukupna ponderirana rizična aktiva	3.313.664	3.251.451
Stopa adekvatnosti kapitala	15,2%	16,4%

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.9 Stopa financijske poluge

Banka je dužna osigurati i održavati stopu financijske poluge počevši sa stanjem 31. prosinca 2015., 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 2015. godine.

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

41. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

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

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

Neke od financijske imovine i financijskih obaveza 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 obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Grupa	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
31. prosinac 2015.			
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	-	-	236.236
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	-	74.751
Trezorski zapisi Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	-	16.976
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	-	-	8.422
Dužničke vrijednosnice u Hrvatskoj koje ne kotiraju na burzi:			
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	-	3.444	-
Dužničke vrijednosnice u Austriji koje ne kotiraju na burzi (bankarske)	-	88.504	-
Vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi	-	-	-
Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 19.)			
Imovina	-	1	7
Obaveze	-	5	1

41. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

41.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obaveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj nivou, iz razdoblja u razdoblje (nastavak)

Banka

31. prosinac 2014.	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Bilješku 18.)			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	214	-	-
<i>Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:</i>			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	171.961	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	25.570	-
Trezorski zapisi Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	27.633	-
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	-	5.334	-
<i>Dužničke vrijednosnice u Hrvatskoj koje ne kotiraju na burzi:</i>			
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	-	3.431	-
Dužničke vrijednosnice u Austriji koje ne kotiraju na burzi (bankarske)	-	84.694	-
Vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi	-	-	2
Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 19.)			
Imovina	-	18	-
Obaveze	-	13	4

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 (dužničke i vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi) 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 2015. i 2014. godine.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

41. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

41.2 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obaveza Grupe koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj 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 obaveza priznati u financijskim izvješćima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	Grupa		Banka		Banka	
	31. prosinac 2015.		31. prosinac 2015.		31. prosinac 2014.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Financijska imovina						
Zajmovi i potraživanja:						
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.618.456	2.816.609	2.617.373	2.815.526	2.478.823	2.609.468
Potraživanja po financijskom najmu	116.894	116.894	-	-	-	-
Financijske obaveze						
Financijske obaveze koje se drže po amortiziranom trošku:						
- Tekući računi i depoziti od komitenata	3.316.882	3.336.849	3.316.882	3.336.849	2.961.200	2.982.685
- Zajmovi	243.512	243.902	106.864	107.254	158.316	158.437

Grupa	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2015.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja:				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	196.724	2.619.885	2.816.609
- Potraživanja po financijskom najmu	-	-	116.894	116.894
	-	196.724	2.736.779	2.933.503
Financijske obaveze				
Financijske obaveze koje se drže po amortiziranom trošku:				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	910.809	2.426.040	3.336.849
- Zajmovi	-	243.902	-	243.902
	-	1.154.711	2.426.040	3.580.751

41. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

41.2 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obaveza 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 2015.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja:				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	196.724	2.618.802	2.815.526
	-	196.724	2.618.802	2.815.526
Financijske obaveze				
Financijske obaveze koje se drže po amortiziranom trošku:				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	910.809	2.426.040	3.336.849
- Zajmovi	-	107.254	-	107.254
	-	1.018.063	2.426.040	3.444.103

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata za 2015. godinu temelje se na zahtjevima MSFI 13, primjenjujući metodologiju razvijenu na nivou UniCredit Grupe.

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obaveza 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 sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom.

Fer vrijednost neprihodujućih zajmova komitentima se izjednačava sa knjigovodstvenim vrijednostima.

41.3 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.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (NASTAVAK)

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

42. ODOBRAVANJE FINANIJSKIH IZVJEŠĆA

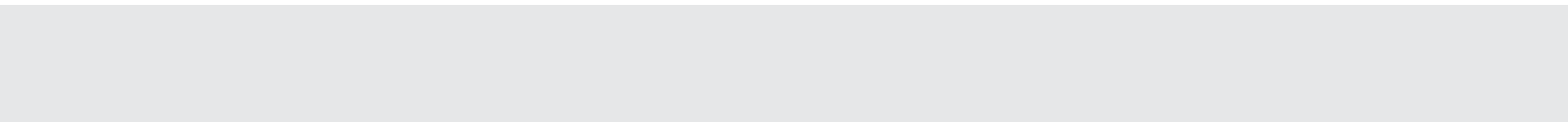
Financijska izvješća na stranama 31. do 123. su odobrena od strane Uprave dana 16. veljače 2016. godine za podnošenje Nadzornom odboru:



Direktor
Ivan Vlaho



Izvršni direktor za Upravljanje financijama
Gordan Pehar



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 31.12.2015. godine) i Bilance uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01. do 31.12.2015. 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 položaju) na dan 31.12.2015. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto(3-4)	
1	2	3	4	5	6
AKTIVA					
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0 0 1	4.634.363.670	306.715.863	4.327.647.807	3.913.061.281
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	824.067.742	9.601.283	814.466.459	506.621.854
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	538.462.535	4.361.878	534.100.657	263.108.147
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	42.214.012	5.000.965	37.213.047	34.557.838
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	242.634.025	0	242.634.025	208.368.139
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	720.629	238.440	482.189	551.189
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	302.868.417	0	302.868.417	267.415.796
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	302.868.417	0	302.868.417	267.415.796
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	7.743.502	6.662.120	1.081.382	917.012
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	7.496.159	6.416.852	1.079.307	914.876
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	247.343	245.268	2.075	2.136
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	2.365.539.643	69.180.111	2.296.359.532	2.381.044.800
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	1.084.139.943	23.780.216	1.060.359.727	1.071.878.114
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	1.160.849.995	42.034.664	1.118.815.331	1.004.876.192
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	120.549.705	3.365.231	117.184.474	304.290.494
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	425.505.107	28.477	425.476.630	316.452.488
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	218.620.297	28.477	218.591.820	198.468.113
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	115.583.219	0	115.583.219	30.492.780
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	91.301.591	0	91.301.591	87.491.595
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	706.342.117	221.236.813	485.105.304	439.066.789
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	2.356.640	2.356.640	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	661.104.571	202.500.828	458.603.743	417.012.243
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	15.097.093	392.570	14.704.523	14.620.233
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	10.867.070	6.930.155	3.936.915	3.718.288

f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	14.423.365	9.049.956	5.373.409	2.821.993
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	2.493.378	6.664	2.486.714	894.032
7. Zalihe	0 3 0	2.297.142	7.059	2.290.083	1.542.542
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	216.681.713	152.836.552	63.845.161	63.700.952
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	162.409.828	111.621.656	50.788.172	52.253.599
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	136.753.516	90.645.729	46.107.787	47.775.022
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	22.950.004	20.975.927	1.974.077	2.451.140
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	2.706.308	0	2.706.308	2.027.437
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	54.271.885	41.214.896	13.056.989	11.447.353
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	48.284.999	41.214.896	7.070.103	4.589.277
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	5.986.886	0	5.986.886	6.858.076
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	37.143	0	37.143	13.056
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	4.851.082.526	459.552.415	4.391.530.111	3.976.775.289
E. IZVANBILANČNA AKTIVA	0 4 9	865.074.751	0	865.074.751	1.022.475.174
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	5.716.157.277	459.552.415	5.256.604.862	4.999.250.463
POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine		Iznos prethodne godine (početno stanje)	
1	2	3		4	
PASIVA					
A. OBVEZE (102+106+109+113)	1 0 1	3.672.088.914		3.336.701.478	
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	3.513.161.622		3.057.093.563	
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	1.672.432.388		1.368.793.464	
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	101.768.784		79.637.676	
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	1.738.960.450		1.608.662.423	
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	24.133		35.253	
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	16.339		16.852	
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	7.794		18.401	
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 ugovorenom 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	158.903.159		279.572.662	
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	2.221.172		2.828.580	
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1 1 5	62.248.394		49.686.309	
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1 1 6	1.724.605		2.033.193	

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

d) Obveze za porez na dobit	1	1	7	9.645.941	7.586.908
e) Odgođene porezne obveze	1	1	8	1.338.503	1.397.540
f) Rezerviranja	1	1	9	19.698.688	16.767.058
g) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	13.563.534	12.075.584
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1	2	1	4.215.091	4.082.782
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1	2	2	12.175.162	11.767.516
j) PVR u stranoj valuti	1	2	3	20.962.571	21.262.913
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1	2	4	11.109.498	150.084.279
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1	2	5	719.441.197	640.073.811
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	337.576.168	337.576.168
a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	316.894.479	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	-334.283	-117.508
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	-334.283	-117.508
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	1	4	2	214.915.729	135.331.568
a) Dobitak tekuće godine	1	4	3	79.584.161	61.397.874
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	4	135.331.568	73.933.694
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	4.391.530.111	3.976.775.289
D. IZVANBILANČNA PASIVA	1	5	2	865.074.751	1.022.475.174
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1	5	3	5.256.604.862	4.999.250.463

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu) za razdoblje od 01.01. do 31.12.2015. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA			
1. Prihodi od kamata	2 0 1	189.450.448	179.857.219
2. Rashodi kamata	2 0 2	37.077.956	40.967.747
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	152.372.492	138.889.472
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	79.961.089	77.885.217
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	12.557.799	11.250.651
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	67.403.290	66.634.566
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	1.475	0
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 dospijeca	2 1 2	0	0
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)	2 1 3	1.475	0
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 dospijeca	2 1 7	0	0
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učesća)	2 1 8	0	0
Neto dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2 1 9	1.475	0
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	219.777.257	205.524.038
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0	0
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)	2 2 3	0	0
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)	2 2 6	115.936.167	114.484.425
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	46.338.371	45.506.124
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	242.566	421.601
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	3.429.205	4.007.209
d) Troškovi materijala	2 3 0	3.778.179	3.475.546
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	27.645.648	27.290.004
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	9.677.353	10.142.322
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	23.203.289	21.976.931
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	1.621.556	1.664.688
j) Ostali troškovi	2 3 6	0	0
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2 3 7	0	0

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

GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2	3	8	115.936.167	114.484.425
C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA	2	3	9	154.739.087	195.252.965
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)	2	4	0	128.342.297	172.234.773
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2	4	1	25.381.673	22.666.602
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	2	1.015.117	351.590
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2	4	3	0	0
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2	4	4	169.789.632	218.286.003
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2	4	5	139.980.966	191.042.385
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2	4	6	27.154.524	26.026.223
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	7	1.945.003	794.613
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2	4	8	709.139	422.782
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2	4	9	0	0
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2	5	0	15.050.545	23.033.038
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2	5	1	1.493.313	1.379.311
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI	2	5	2	226	37.945
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2	5	3	224.822	102.920
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	5	4	0	0
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	5	5	12.435	9.282
c) Prihodi od smanjenja obveza	2	5	6	42.402	39.886
d) Prihodi od dividendi i učešća	2	5	7	1.213.428	1.189.278
e) Viškovi	2	5	8	0	0
f) Ostali prihodi	2	5	9	560.426	886.529
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	6	0	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	6	1	0	0
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2	6	2	49.419	203.317
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	3	10.000	10.708
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	4	0	0
d) Manjkovi	2	6	5	501.007	672.504
e) Otpis zaliha	2	6	6	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	7	932.887	492.782
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	8	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	9	89.723.432	68.499.357
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2	7	0	0	0
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	2	7	1	260.321.334	124.741.609
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2	7	2	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA	2	7	3	0	0
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)	2	7	4	0	0
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	5	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	6	260.321.334	124.741.609
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	7	7	260.873.704	124.256.186
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	7	7	0	0
e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2	7	7	0	0
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	0	0

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	1.339.622	0
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2 8 2	259.534.082	124.256.186
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVEZA (271-277)	2 8 3	0	485.423
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVEZA (277-271)	2 8 4	552.370	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2 8 5	89.171.062	68.984.780
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2 8 6	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	2 8 7	9.645.939	7.586.906
1. Porez na dobit			
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2 8 8	59.038	0
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	79.584.161	61.397.874
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1	0	0
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	2 9 2	0	0
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)			
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	0	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	0	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	240.862	168.758
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	240.862	168.758
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	-240.862	-168.758
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3 0 6	24.086	16.876
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3 0 7	-216.776	-151.882
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3 0 8	79.367.385	61.245.992
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	668	515
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	668	515
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	1.220	1.249
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	1.224	1.259

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 31.12.2015. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP			iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
				Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6		
AKTIVA							
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	4.795.962.141	334.600.488	4.461.361.653	0
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0	0	2	824.137.197	9.601.283	814.535.914	0
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0	0	3	538.462.874	4.361.878	534.100.996	0
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0	0	4	42.282.227	5.000.965	37.281.262	0
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0	0	5	242.634.926	0	242.634.926	0
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0	0	6	36.541	0	36.541	0
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0	0	7	720.629	238.440	482.189	0
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0	0	8	302.868.417	0	302.868.417	0
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0	9	302.868.417	0	302.868.417	0
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	8.596.338	6.762.608	1.833.730	0
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0	1	2	8.348.995	6.517.339	1.831.656	0
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0	1	3	247.343	245.269	2.074	0
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0	1	4	2.366.916.395	69.431.553	2.297.484.842	0
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0	1	5	1.084.139.943	23.780.216	1.060.359.727	0
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	1	6	1.162.226.747	42.286.106	1.119.940.641	0
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0	1	7	120.549.705	3.365.231	117.184.474	0
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0	1	8	425.505.107	28.477	425.476.630	0
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0	1	9	218.620.297	28.477	218.591.820	0
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	0	115.583.219	0	115.583.219	0
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0	2	1	91.301.591	0	91.301.591	0
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	849.609.048	243.778.157	605.830.891	0
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0	2	3	2.356.640	2.356.640	0	0
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	4	98.671.917	15.482.272	83.189.645	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0	2	5	705.448.697	209.559.900	495.888.797	0
d) AVR u domaćoj valuti	0	2	6	15.347.981	392.570	14.955.411	0
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0	2	7	10.867.070	6.930.155	3.936.915	0
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0	2	8	14.423.365	9.049.956	5.373.409	0
g) AVR u stranoj valuti	0	2	9	2.493.378	6.664	2.486.714	0
7. Zalihe	0	3	0	18.285.856	4.998.410	13.287.446	0
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	43.783	0	43.783	0

B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0	3	5	235.962.340	161.872.785	74.089.555	0
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0	3	6	181.009.164	120.110.924	60.898.240	0
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0	3	7	149.399.336	95.052.939	54.346.397	0
b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	28.903.520	25.057.985	3.845.535	0
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0	3	9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	2.706.308	0	2.706.308	0
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	54.953.176	41.761.861	13.191.315	0
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	48.966.290	41.761.861	7.204.429	0
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	5.986.886	0	5.986.886	0
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0	4	7	37.143	0	37.143	0
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0	4	8	5.031.961.624	496.473.273	4.535.488.351	0
E. IZVANBILANČNA AKTIVA	0	4	9	886.504.118	0	886.504.118	0
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0	5	0	5.918.465.742	496.473.273	5.421.992.469	0
POZICIJA				Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)	
1				2	3	4	
PASIVA	A.						
OBVEZE (102+106+109+113)		1	0	1	3.806.762.613		0
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)		1	0	2	3.606.548.556		0
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti		1	0	3	1.672.985.525		0
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti		1	0	4	101.768.784		0
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti		1	0	5	1.831.794.247		0
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)		1	0	6	27.696		0
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti		1	0	7	16.339		0
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti		1	0	8	11.357		0
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 ugovorenom 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	200.186.361		0
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada		1	1	4	2.221.172		0
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose		1	1	5	62.389.498		0
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit		1	1	6	1.736.174		0
d) Obveze za porez na dobit		1	1	7	9.779.712		0
e) Odgođene porezne obveze		1	1	8	1.338.503		0
f) Rezerviranja		1	1	9	19.819.574		0
g) PVR u domaćoj valuti		1	2	0	13.822.694		0
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza		1	2	1	4.215.091		0
i) Ostale obveze u stranoj valuti		1	2	2	12.175.162		0
j) PVR u stranoj valuti		1	2	3	20.962.571		0

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

k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti	1	2	4	51.726.210	0
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1	2	5	728.725.738	0
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	167.283.583	0
a) Dionički kapital	1	2	7	119.195.000	0
b) Ostali oblici kapitala	1	2	8	0	0
c) Dionička premija	1	2	9	48.317.277	0
d) Upisani a neplaćeni dionički kapital	1	3	0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1	3	1	228.694	0
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	346.055.524	0
a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	316.894.479	0
b) Ostale rezerve	1	3	4	8.479.356	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	20.681.689	0
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	-334.283	0
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	-334.283	0
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	1	4	2	216.224.839	0
a) Dobitak tekuće godine	1	4	3	80.893.271	0
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	4	135.331.568	0
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	503.925	0
a) Gubitak tekuće godine	1	4	9	0	0
b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	0	503.925	0
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1	5	1	4.535.488.351	0
D. IZVANBILANČNA PASIVA	1	5	2	886.504.118	0
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1	5	3	5.421.992.469	0

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 pridruženo društva po metodi udjela.

U izvješću bilance stanja stavke prihoda i rashoda ovisnog društva prikazane su zbirno, unutar stavke dobitak. Podaci za 2014. nisu prikazani obzirom da su društva stečena koncem 2015. godine.

KONSOLIDIRANA BILANCA USPJEHA**(Izveštaj o ukupnom rezultatu) za razdoblje od 01.01. do 31.12.2015. godine****u KM**

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA	1.		
Prihodi od kamata	2 0 1	189.450.448	0
2. Rashodi kamata	2 0 2	37.077.956	0
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	152.372.492	0
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	79.961.089	0
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	12.557.799	0
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	67.403.290	0
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	1.475	0
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	1.475	0
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 dobiti po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2 1 9	1.475	0
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	219.777.257	0
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)	2 2 6	115.936.167	0
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	46.338.371	0
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	242.566	0
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	3.429.205	0
d) Troškovi materijala	2 3 0	3.778.179	0
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	27.645.648	0
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	9.677.353	0
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	23.203.289	0
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	1.621.556	0
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	115.936.167	0
C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA			
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)	2 3 9	154.739.087	0

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

a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2	4	0	128.342.297	0
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	1	25.381.673	0
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2	4	2	1.015.117	0
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2	4	3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2	4	4	169.789.632	0
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2	4	5	139.980.966	0
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	6	27.154.524	0
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2	4	7	1.945.003	0
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2	4	8	709.139	0
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2	4	9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2	5	0	15.050.545	0
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI	2	5	1	1.493.313	0
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2	5	1	1.493.313	0
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	5	2	226	0
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	5	3	224.822	0
c) Prihodi od smanjenja obveza	2	5	4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2	5	5	12.435	0
e) Viškovi	2	5	6	42.402	0
f) Ostali prihodi	2	5	7	1.213.428	0
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	560.426	0
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	49.419	0
d) Manjkovi	2	6	3	10.000	0
e) Otpis zaliha	2	6	4	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	5	501.007	0
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	932.887	0
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	89.723.432	0
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	2	7	1	260.321.334	0
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)	2	7	1	260.321.334	0
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	260.321.334	0
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	260.873.704	0
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	1.339.622	0
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2	8	2	259.534.082	0

DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVEZA (271-277)	2	8	3	0	0
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVEZA (277-271)	2	8	4	552.370	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2	8	5	89.171.062	0
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2	8	6	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	2	8	7	9.645.939	0
1. Porez na dobit					
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2	8	8	59.038	0
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	79.584.161	0
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2	9	1		0
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	2	9	2	0	0
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)					
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	0	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	0	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	240.862	0
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3	0	0	240.862	0
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	-240.862	0
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3	0	6	24.086	0
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3	0	7	-216.776	0
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3	0	8	79.367.385	0
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	668	0
Razrijeđena zarada po dionici	3	1	3	668	0
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3	1	4	1.220	0
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	1	5	1.224	0

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 prikazani su podaci samo za Banku. Podaci za 2014. nisu prikazani obzirom da su društva stečena koncem 2015. godine.

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) 33 491 708**

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

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

UPRAVLJANJE FINANCIJAMA **00387 (0) 36 356 610**

**PODRŠKA BANKARSKOM
POSLOVANJU** **00387 (0) 36 312 112**

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2015. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
REGIJA MOSTAR				
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Mepas Mall)	88000	036/356-277
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036/325-702
Poslovnica 3 u Mostaru - Revija	Mostarskog bataljona 4	Mostar (Revija)	88000	036/501-412
Poslovnica 5 u Mostaru(Rondo)	Kralja Petra Krešimira IV B2	Mostar (Rondo)	88000	036/333-902
Poslovnica u Čapljini	Gojka Šuška bb	Čapljina	88300	036/810-712
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036/858-444
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036/880-149
Poslovnica u Čitluku	Kralja Tvrtka 1	Čitluk	88260	036/640-439
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti bb	Konjic	88400	036/725-205
REGIJA ZAPADNA HERCEGOVINA				
Poslovnica u Grudama	Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039/660-123
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	039/702-530
Poslovnica u Ljubuškom	Kralja Zvonimira bb	Ljubuški	88320	039/831-340
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034/208-222
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava bb	Tomislavgrad	80240	034/356-203
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039/685-416
REGIJA SREDIŠNJA BOSNA				
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030/717-410
Poslovnica 1 Vitez	Poslovni centar 96, FIS	Vitez	72250	030/718-683
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030/496-596
Poslovnica Donji Vakuf	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030/259-661
Poslovnica Novi Travnik	Kralja Tvrtka bb	Novi Travnik	72290	030/795-502
Poslovnica Fojnica	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030/547-022
Poslovnica 1 Travnik	Bosanska 56	Travnik	72270	030/547-017
Poslovnica Jajce	Hrvoja Vukčića Hrvatinića bb	Jajce	70101	030/654-563
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	036/770-919
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljljana 16	Bugojno	70230	030/259-577
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030/877-122
REGIJA ZENICA				
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032/880-785
Poslovnica 1 Visoko	Branilaca 20a	Visoko	71300	032/730-057
Poslovnica u Zenici	Školska bb	Zenica	72000	032/449-346
Poslovnica 1 Zenica	Londža 75/b	Zenica	72000	032/202-623
Poslovnica u Kakanju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032/557-212
Poslovnica u Tešnju	Braće Pobrić bb	Tešanj	74260	032/665-196
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
Poslovnica Vareš	Zvijezda 63	Vareš	71330	032/848-030

Poslovnica Olovo	Branilaca 17	Olovo	71340	032/829-535
Poslovnica u Maglaju	Aleja Ilijana bb	Maglaj	74250	032/609-811
REGIJA BIHAĆ				
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037/229-975
Poslovnica 1 Bihać	Trg slobode 7	Bihać	77000	037/229-280
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037/776-606
Poslovnica 1 Cazin	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037/515-016
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	511. Slavne brdske brigade bb	Bosanska Krupa	77240	037/476-880
Poslovnica 1 Sanski Most	Trg oslobodilaca bb	Sanski Most	79260	037/688-547
REGIJA SARAJEVO STARI GRAD				
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo.	71000	033/201-981
Poslovnica 3 u Sarajevu	Zagrebačka 2-4	Sarajevo (Kovačići)	71000	033/253-973
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033/560-790
Poslovnica 11 u Sarajevu	Gajev trg 2	Sarajevo	71000	033/251-950
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033/491-748
Poslovnica 13 u Sarajevu	Branilaca grada 53	Sarajevo	71000	033/221-700
Poslovnica 15 u Sarajevu	Bolnička 25	Sarajevo	71000	033/218-201
Poslovnica 16 u Sarajevu	Fra Anđela Zvizdovića 1	Sarajevo UNITIC	71000	033/252-280
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
Poslovnica 17 u Sarajevu	Dr.Fetaha Bećirbegovića 23A	Sarajevo (OTOKA)	71000	033/721-815
Poslovnica 18 Novo Sarajevo	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033/727-022
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamarića 5	Sarajevo (Dobrinja)	71000	033/775-851
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033/476-361
Poslovnica u Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033/627-937 ; 776-140
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 153	Hadžići	71240	033/475-390
REGIJA BOSNA SI				
Poslovnica 1 u Tuzli	Džafer Mahala 53-55	Tuzla	75000	035/259-059
Poslovnica 2 u Tuzli	Armije BiH 3	Tuzla	75000	035/306-478
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
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035/701-471
Poslovnica u Srebreniku	21 Srebreničke Brigade	Srebrenik	75350	035/646-093
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živnice	75270	035/743-143
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035/610-111
Poslovnica u Orašju	Treća ulica 47	Orašje	76270	031/716-713
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	031/762-437

Poslovnica u Brčkom	Trg mladih 1	Brčko	76120	049/233-760
REGIJA BANJA LUKA				
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa br.39	Banja Luka	78000	051/348-063
Poslovnica u Laktašima	Karadorđeva bb	Laktaši	78250	051/530-662
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052/234-258
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	053/241-785
Poslovnica Bijeljina	Svetog Save br 38	Bijeljina	76300	055/225-090

