

Konkretna rješenja za stvarne potrebe!







Svakoga dana, život donosi nove izazove i mogućnosti. Svakoga dana, svi mi imamo novu priču koja podrazumijeva konkretne potrebe i traži jasne odgovore.

U ovom godišnjem izvještaju, naš model poslovanja je prezentiran putem priča ljudi, kompanija i institucija koje koriste naša prilagođena rješenja. Pišemo o tome kako zajedno radimo na promociji sporta u školama i kako dajemo potporu starim industrijskim preduzećima tako što im omogućavamo zamjenu mašina i opreme. Također se osvrćemo i na to kako potpomažemo razvoj novih kompjuterskih sustava i dajemo snažnu podršku 'zelenom gospodarstvu'.

Navedene priče se baziraju na poduzetništvu, hrabrim inovacijama, poštivanju tradicije i našim snažnim vezama sa lokalnom zajednicom.

Potpuno smo uvjereni da biti banka danas podrazumijeva svakodnevni kvalitativni iskorak za dobrobit onih koji su se odlučili poslovati upravo s nama. To znači zajedničko suočavanje sa izazovima i stvaranje mnoštva novih mogućnosti.

Priče koje donosimo su istinite i predstavljaju sekvence iz običnog života koje oblikuju mozaik naše poslovne svakodnevnice. Mi u UniCreditu kreiramo svijet veza i odnosa u kojem naši klijenti i drugi zainteresovani subjekti mogu na najbolji način zadovoljiti promjenjive potrebe našeg doba.



Pomoć vlasnicima kuća da uštede energiju. I novac.



Grijanje domova je najvažniji faktor potrošnje energije. Efikasnije grijanje je ključno za uštedu energije. Savezna Republika Njemačka je uvela obvezu za sve vlasnike kuća da izdaju kupcima i stanarima energetske pasoše, koji važe 10 godina, i predviđaju troškove energije. Ti pasoši omogućavaju vlasnicima kuća pristup specijaliziranim proizvodima financiranja. Zahvaljujući "HVB Energieausweis service", klijentima se pruža mogućnost da osiguraju javno financiranje i da moderniziraju svoje grijanje uz smanjenje troškova. Time se pokazuje kako UniCredit Bank pruža klijentima konkretna rješenja za stvarne izazove.

Izvešće direktora	4
Gospodarsko okruženje u BiH	6
Opis poslovanja	11
Posloводство i organizacija upravljanja	24
Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća	28
Izvešće neovisnog revizora dioničarima UniCredit Bank d.d.	29
Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti	31
Izvešće o financijskom položaju	32
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	33
Izvešće o gotovinskom tijeku	34
Bilješke uz financijska izvješća	37
Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije	122
Adrese i telefoni	131
Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. - 31.12.2011.	132

Dobro došli



“Stvaranje društveno osjetljive, samoodržive, profitabilne institucije naša je misija i mi je s uspjehom ostvarujemo.”

Berislav Kutle, Direktor

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

S posebnim ponosom predstavljam vam poslovne rezultate UniCredit Bank d.d. (Banka) za 2011. godinu. Protekla godina je bila izuzetno zahtjevna, uzevši u obzir cjelokupno gospodarsko-političko okruženje u Bosni i Hercegovini, te izazove s kojima se susrela cjelokupna svjetska ekonomija. Ponosan sam na naše rezultate i u potpunosti sam svjestan da su oni proizvod timskog rada predanih uposlenika i vjerujem da su svojim nesebičnim zalaganjem osigurali istinsko povjerenje naših klijenata.

U 2011. godini Banka je zabilježila neto dobit od 50 milijuna KM, što odražava kontinuirani samoodrživi rast i razvoj u različitim segmentima poslovanja. Balans između efikasnog upravljanja troškovima, te efikasnog pristupa tehničko-tehnološkom osuvremenjivanju razlog je održavanju zavidne troškovne efikasnosti u 2011. godini.

Aktiva Banke pokazuje postojanost vrijednosti od 3.544,0 milijuna KM, dok su ukupni neto krediti dosegli iznos od 2.231,4 milijuna KM, s pripadajućim rastom u odnosu na prethodnu godinu od 5,0%. S druge strane, ukupni depoziti klijenata su ostvarili iznos od 2.459,6 milijuna KM.

Čvrsta kapitalna baza nedvojbeno je potvrđena brojkama koje indikativno pokazuju snažan kapacitet Banke. Ukupan kapital bilježi iznos od 470,3 milijuna KM, s porastom u odnosu na godinu dana ranije od 12,0%. Najviša razina sigurnosti poslovanja nesumnjivo je potvrđena vrijednošću stope adekvatnosti kapitala od 17,2%.

Ovakvi rezultati su zajedničko djelo svih uposlenika Banke. Vjerujem da kvaliteta pojedinca, te usklađenost timskog rada i međusobno razumijevanje, predstavljaju presudne faktore na putu razvoja organizacije i ostvarivanju poslovnog uspjeha,

posebno u vremenu promjena i velikih turbulencija. Stoga nam je zadovoljstvo naših uposlenika visoko na ljestvici prioriteta u poslovanju.

U prošloj godini smo napravili značajan iskorak u smjeru dugoročnog samoodrživog poslovanja. Težnja izvrsnosti na svim poljima poslovanja, usmjerenost i pristupačnost svakom klijentu je naša strateška odrednica – bankarstvo stvarnog života. Želimo biti osnovna spona izgradnje jakih ekonomskih veza za naše klijente, kako na domaćem tržištu, tako i na inozemnom, istinski doprinoseći njihovom razvoju. Naša prodajna mreža je kreirana prema našim klijentima i to nam omogućava da ih što bolje upoznamo i pružimo uslugu skrojenu prema svakom od njih.

Banka kontinuirano radi na razvoju novih proizvoda i prilagodbi postojećih, oslušujući bilo tržišta. Naše poslovne prilagođavamo klijentima, sa željom da ostvarimo okruženje prilagođeno suvremenom vremenu u kojem živimo. Svjesni da predstavljamo dio mozaika prepoznatljivog brenda UniCredit, s posebnom pažnjom jačamo reputaciju Banke na tržištu.

Primjenom nasuvremenijih standarda, Banka je osigurala više nego prihvatljiv stupanj rizičnosti svog portfelja. Kvalitetnim rješenjima u dijelu praćenja portfelja, kreirali smo kvalitetnu osnovu za njegovu dugoročnu održivost i otpornost na promjene u kvaliteti.

Jedna od osnovnih odrednica naše misije je izgradnja jake veze sa zajednicom u kojoj živimo i radimo, te stoga pružamo podršku razvoju umjetnosti i sporta, te inspiriramo i nagrađujemo naše mlade talente. Istovremeno, poduzeli smo inicijative za zaštitu okoliša i klimatskih promjena, prvenstveno edukacijom i podizanjem EKO svijesti. Vjerujemo da, polazeći od našeg svakodnevnog ponašanja, možemo postati dio rješenja za zaštitu naše životne sredine.

Dužnost nam je da nastavimo sa razvojem, te budemo još bolji u svakom pogledu i u 2012. godini. Smatramo da značajan razvoj Banke nije moguć bez stalnog ulaganja u vlastiti razvoj, zbog čega su organizirani treninzi i edukacija i nadalje samoedukacija svakog od naših uposlenika, što je jamac u stvaranju sve većeg obujma znanja potrebnog kako bi našim klijentima svakodnevno bili najbolji savjetnici.

Naposlijetku, želim se zahvaliti svim našim klijentima, dioničarima i poslovnim partnerima na lojalnosti i povjerenju koje su nam ukazali. Posebnu zahvalnost upućujem svim uposlenicima na izvrsnom timskom radu, kao i svesrdnom, nesebičnom, i neprocjenjivom doprinosu uspješnom poslovanju Banke. Raduje nas još jedna izazovna godina i uvjeren sam da će postati prilika kako bi se svi domaći kreatori ekonomske politike okrenuli samoodrživom rastu i razvoju kroz snažnu provedbu nužnih, strukturnih reformi u cilju jačanja kapaciteta gospodarskog sektora i rasta zaposlenosti.

Mi, u UniCredit Banci, ćemo kroz svoj puni angažman pomoći cjelokupni rast i razvoj Bosne i Hercegovine, podižući kvalitetu življenja svakog njenog stanovnika.

Stvaranje društveno osjetljive, samoodržive, profitabilne institucije naša je misija i mi je s uspjehom ostvarujemo.

S poštovanjem,



Berislav Kutle
Direktor

Makroekonomska kretanja

Temeljna obilježja ekonomije Bosne i Hercegovine promatrana kroz njenu snagu svrstavaju je u red manjih u globalnim i europskim razmjerima, što zajedno s visokim stupnjem otvorenosti rezultira značajnom senzitivnosti prema eksternim ekonomskim kretanjima i utjecajima. Obzirom na navedenu tezu o otvorenosti domaćeg ekonomskog sustava, vidljivu kroz visok omjer vanjsko-trgovinske razmjene u odnosu na nominalni bruto domaći proizvod (BDP), uz vrijednost vanjsko-trgovinskog deficita preko jedne četvrtine BDP-a, karakter ekonomskih odnosa odražava visok stupanj ovisnosti o povoljnim, ali također i lošim makroekonomskim utjecajima iz inozemstva. Kontekst kretanja u euro zoni, obilježen eskalacijskim ciklusom dužničke krize, rezultira usporavanjem ekonomskog rasta u Europskoj monetarnoj uniji (EMU) i Europskoj uniji (EU), posebice u zadnjem tromjesečju 2011., s negativnim implikacijama i prema Njemačkoj, kao ključnim pokretačem ekonomskog rasta ove monetarne unije, ali također srednje i istočne Europe, te zemalja regije. Nakon što su gospodarstva zemalja regije crpila pozitivne impulse u prethodnoj i u dobrom dijelu ove godine, nedostatak fiskalnog ekonomskog poticaja, uz nužnost primjene snažnijih konsolidacijskih zahvata s ciljem smanjenja javnog duga zemalja euro zone, uzrokuju ekonomsko usporavanje sa širokim spektrom utjecaja prema srednjoj, istočnoj i jugoistočnoj Europi. Negativne reperkusije kanalizirane su kroz smanjenje vanjske potražnje za izvoznim proizvodima, ali u kontekstu vanjskih neravnoteža također i bitnom smanjenju dotoka stranih direktnih i portfeljnih ulaganja. Stoga je evidentno kako će nakon umjerenog oporavka u ovoj godini sve zemlje regije ponovno, u najboljem slučaju, ući u ciklus ekonomske stagnacije, s velikom vjerojatnošću da će one periferno naslonjene na EU, s višim stupnjem konvergentnosti, osjetiti i recesijski pritisak.

Bruto domaći proizvod: budući da su kretanja u prethodnoj godini bila obilježena pojavom znakova blagog ekonomskog oporavka, produbljanje solidnog vanjskog poticaja izvozu roba u prvih devet mjeseci 2011. godine, uz svojevrstni blagotvorni učinak na industrijsku proizvodnju, usprkos kroničnim unutarnjim nedostacima, doprinio je umjerenom porastu ekonomskih aktivnosti u ovoj godini, imajući pri tom u vidu i niz općih unutarnjih ograničenja u vezi s dinamikom reformskog procesa. Procijenjeni realni rast od 1,8% y/y ipak je skroman obzirom na niske bazne vrijednosti i konvergencijske potencijale domaćeg ekonomskog sustava prema ekonomijama razvijenijih zemalja. Razvoj vanjskih negativnih impulsa u narednoj godini će producirati ponovno ekonomsko usporavanje, i iz ove perspektive, najizglednijim scenarijem se čini stagnacijska promjena vrijednosti BDP-a.

Potrošačke cijene: rast cijena hrane na međunarodnom tržištu u prvom dijelu godine i umjeren porast cijene nafte te njenih prerađevina potenciran nestabilnostima u sjevernoj Africi stvorio je nešto izraženiji inflatorni pritisak u odnosu na prethodnu godinu. Djelovanje unutarnjih ograničenja na osobnu potrošnju i realni pad neto plaća, zajedno sa slabljenjem vanjskih poticaja prema povećanju potrošačkih cijena, u konačnici je rezultirao nižim stopama godišnje inflacije prema kraju godine, te bi njena prosječna vrijednost trebala ostvariti 3,7%. Indikativno je da bi kretanje u narednoj godini trebalo biti obilježeno daljnjim postupnim smanjenjem inflatornog pritiska. Ključ u ovakvom kretanju svakako čine prethodno ograničavajući unutarnji i vanjski momenti.

Ključni makroekonomski pokazatelji za BiH

	2008	2009	2010	2011F
Nominalni BDP (mlrd BAM)	24,7	24,0	24,5	25,8
Populacija (u tis.)	3.850	3.842	3.843	3.843
BDP per capita (u BAM)	6.420	6.248	6.372	6.722
Realni BDP (godišnja promjena, %)	5,4	-2,9	0,7	1,8
Potrošačke cijene (godišnja promjena, %)	3,2	0,0	3,1	3,3
prosječno	7,4	-0,4	2,2	3,7
Prosječna mjesečna plaća (godišnja promjena, %)	16,4	8,4	1,0	4,5
Stopa nezaposlenosti (registrirana), %	40,3	41,5	42,9	43,3
Saldo proračuna opće države (u % od BDP-a)	-4,0	-5,7	-4,5	-4,0
Saldo tekućeg računa bilance plaćanja (u % od BDP)	-14,2	-6,2	-5,6	-7,9
Strana izravna ulaganja (u % od BDP)	5,0	1,5	1,4	1,5
Devizne rezerve (mlrd BAM)	6,3	6,2	6,2	6,3
Tečaj EUR/BAM	1,96	1,96	1,96	1,96
1M EURIBOR, kraj razdoblja	2,6	0,5	0,8	1,1
prosječno	4,3	0,9	0,6	1,2

Izvori: Agencija za statistiku BiH, CB BiH, UniCredit Research, procjena glavnog ekonomiste za jugoistočnu Europu (2011.)

Industrijska proizvodnja: paradigma kako je rastući tempo u vanjsko-trgovinskoj razmjeni ključni činitelj u blagotvornom utjecaju na industrijsku proizvodnju faktografski je vidljiv iz stope rasta industrijske proizvodnje u prvih 11 mjeseci 2011. godine (6,1% y/y). U isto vrijeme razvojem vanjskih ograničenja već je listopad donio tek pozitivnu vrijednost promjene obujma industrijske proizvodnje u odnosu na isti mjesec prethodne godine (0,6% y/y), jasno ilustrirajući ulazak ekonomije u fazu vanjskih ograničenja.

Vanjska trgovina i tekući račun bilance plaćanja: iako vanjske neravnoteže pokazuju određeno produblјivanje vanjsko-trgovinskog deficita, činitelji vezani za međunarodnu razmjenu materijalno se reflektiraju na ulazak u fazu eksternih ograničenja u posljednjem kvartalu 2011. godine. Unatoč, u cjelini gledajući dvoznamenkastim stopama povećanja izvoza i uvoza roba 16,6% y/y i 14,4% y/y tijekom 11 mjeseci, u isto vrijeme je zabilježen listopadski mjesečni pad izvoza za 5,1% uz rast od samo 0,9% u studenom, dok je uvoz smanjen dva mjeseca uzastopno 3,2% i 6,9%, što se zasigurno ne može pripisati sezonskom karakteru kretanja. Imajući u vidu kako se posljednje zabrinutosti o globalnom ekonomskom usporavanju reflektiraju na smanjenje cijena sirovinskih materijala ovaj činitelj ima također utjecaj na karakter kretanja u vanjsko-trgovinskoj razmjeni. Usprkos nešto intenzivnijem rastu izvoza roba u odnosu na uvoz, uvažavajući prije svega znatno obiljniju vrijednost uvezenih roba, deficit tekućeg računa pokazuje širenje, kako u općoj tako i u primarnoj vrijednosti. Deficit u okviru primarne kategorije potenciran je dobrim dijelom niskim vrijednostima stranih izravnih ulaganja. Stoga je u ovoj godini deficit tekućeg računa bilance plaćanja zabilježio porast vrijednosti u odnosu na prethodnu godinu.

Proračun opće države: dugo razdoblje neformiranja vlasti na državnoj razini, obzirom na primat u međunarodnim ekonomskim i financijskim odnosima, rezultirao je implikacijama na modalitet financiranja tekućih deficita vlada na entitetskim razinama. Ova činjenica s jedne strane doprinosi razvoju domaćeg tržišta državnog duga emisijom trezorskih zapisa i obveznica, ali s druge strane djeluje na potpuni zastoj u odnosima s Međunarodnim monetarnim fondom i odsustvom provedbe nužnih snažnijih konsolidacijskih napora, te intenzivnije preraspodjele državnih prihoda u korist snažnijeg investicijskog infrastrukturnog djelovanja. Ipak, u suštini blagi realni rast BDP-a uz nešto osjetniji inflatorni pritisak producirao je pozitivnu vrijednost rasta prihoda od indirektnih poreza, što je utjecalo na smanjenje procjene fiskalnog deficita u ovoj godini.

Kreditni rejting i Stand-by aranžman s MMF-om: nakon što su obje agencije za dodjelu kreditnog rejtinga tijekom godine promijenile izgled iz stabilnih u negativne, Standard&Poor's je proveo efektivno smanjenje rejtinga s B+ na B koncem studenog, tako valorizirajući

kreditni rejting Bosne i Hercegovine podjednakom razinom rizičnosti kao i agencija Moody's, koja je na samom koncu godine zadržala postojeći rejting B2, istodobno zadržavajući i negativne izgledе. Temeljni razlozi u potezima ovih institucija leže u širokom spektru djelovanja neformiranja državne vlasti na međunarodne financijske odnose i prepreke koje proistječu utječu na održivi ekonomski rast i razvoj zemlje u najširem smislu riječi. Međutim, početak 2012. godine obilježen je promptnim ustrojem Vlade na državnoj razini, što bi uz njeno efikasno djelovanje trebalo doprinijeti stabilizaciji kreditnog rejtinga, kao i povratku povjerenja međunarodne zajednice i investitora u domaću izvršnu vlast.

Iako je postojeći stand-by aranžman pod revizijom, kreatori ekonomske politike će trebati ekonomski racionalno pristupiti balansu između vanjskog i unutarnjeg zaduživanja u narednom razdoblju da se osjetnijom alokacijom sredstava prema državnim vrijednosnim papirima ne bi ograničili potencijali kreditiranja stanovništva i privatnog korporativnog sektora.

Procjene UniCredit: naredna godina bit će obilježena evidentnim usporanjem ekonomskih aktivnosti sa stagnacijskim stopama realne promjene BDP-a. Naime, u tom kontekstu naznake nepovoljnih reperkusija na dinamiku ekonomskih aktivnosti u Bosni i Hercegovini već su se pojavile u posljednjem tromjesečju 2011., te u tom smislu nagovještavaju jače usporavanje industrijske proizvodnje u sljedećoj godini. Uzroke slabljenja dinamike kretanja industrijske proizvodnje treba tražiti u objektivnom razvoju vanjskih ograničenja, s posljedicama na usporavanje izvoznih aktivnosti u ključnim izvoznim sektorima. Osim toga, očekuje se da će domaća osobna potrošnja u sljedećoj godini i dalje pokazivati znakove slabosti zbog niske kupovne moći stanovništva, dodatno naglašene visokom stopom nezaposlenosti, minimalnim rastom realnih plaća i umjerenom kreditnom dinamikom bankovnog sektora primjerenom aktualnom ekonomskom trenutku. Istodobno u narednoj godini očekuje se slabljenje inflatornog pritiska temeljenog na vanjskom impulsu, te bi inflacija trebala bilježiti niže vrijednosti u odnosu na ovu godinu. Godina ispred nas svakako će donijeti napredak kada je riječ o najširem političkom ambijentu. Nakon što je imenovan mandatar novog Vijeća ministara i ustrojena Vlada na državnoj razini stvorene su neophodne pretpostavke u stvaranju snažnijeg kredibiliteta u međunarodnim ekonomskim i financijskim odnosima. U ovom smislu, svakako sami ustroj Vlade nije dovoljan, naime, nužnim se čini i njeno aktivnije djelovanje u poboljšanju cjelokupnog ekonomskog ambijenta i propulzivnijem provođenju reformi.

Monetarni okvir bankovnog sustava

Monetarna politika: karakter politike Valutnog odbora već više od jednog desetljeća karakterizira snažna valutna stabilnost, s nesumnjivo čvrstom postojanošću stalnog održavanja viška iznosa neto deviznih rezervi u odnosu na monetarnu pasivu. Uspješna provedba u svojoj prirodi vrlo jednostavne monetarne politike rezultira fiksnim tečajem 1 EUR = 1,95583 BAM, ali i sprječava djelovanje vanjskih šokova na financijski sustav u BiH, uzrokovan nestabilnostima tečajeva prisutnih u nekim drugim zemljama srednje i istočne Europe.

Obvezna rezerva: ionako već relativno liberaliziran okvir politike obvezne rezerve, smanjenjem i primjenom diferenciranih stopa u prethodnim godinama dodatno je relaksiran početkom ove godine kada je stopa obvezne rezerve na depozite s rokom dospijanja do 1 godine dodatno smanjena s 14% na 10%. Ipak, djelotvornost ovog jedinog monetarnog instrumenta, kojeg u svojem instrumentariju ima domaća monetarna vlast, ograničen je strogim prudencijalnim okvirima o likvidnosti bankovnog sektora u FBiH, te stoga iznos sredstava komercijalnih banaka na računu rezervi kod CB BiH znatno premašuje propisani iznos obveznih rezervi, dijelom ograničavajući aktivniju financijsku intermedijaciju.

Bankovni sektor

Financijski sustav u BiH i uloga bankovnog sektora: nedvojbeno je kako bh. financijski sustav pokazuje tendenciju produbljivanja svoje bankovne zasnovanosti s iznimno visokim udjelom aktive bankovnog sektora u ukupnoj aktivi financijskog sektora. Posljednji dostupni podaci ukazuju da se udjel aktive banaka značajno povećao za 9,2 p.p., s imovinom preko 90 posto ukupnog financijskog sektora. Bankovnoj orijentiranosti dobrim dijelom su doprinijele erozije imovine leasing i sektora mikrokreditnih institucija u prethodnim razdobljima. Ukupno gledajući domaća tržišta i dalje karakterizira niska razina likvidnosti u temeljnoj trgovini vlasničkim vrijednosnim papirima. Oporavak ukupnog prometa ponajprije je rezultat uvođenja trezorskih zapisa (inače instrumenta novčanog tržišta) i snažnije emisije obveznica u Republici Srpskoj. Uvažavajući navedeno, godišnji promet na Sarajevskoj burzi povećan je za 125,5% uz vrijednost prometa od 244,8 mln KM, dok je na Banjalučkoj burzi zabilježen rast prometa 141,5% uz pripadajući iznos 425,6 mln KM, ali od čega se na vlasničke vrijednosnice odnosi 61,4 mln KM.

Regulatorni okviri bankovnog sektora: usprkos primjerenosti razini razvijenosti institucionalne regulacije i nadzora bankovnog sektora u zemlji, stalan napredak i pojave procesa re-regulacije bankovne djelatnosti na globalnoj i europskoj razini zahtijevaju stalan proces unapređenja lokalnih regulatornih okvira. Najznačajnija regulatorna promjena vezana je za opravdanu relaksaciju okvira koji se odnose na valorizaciju rizika izloženosti prema državnoj i entitetskim vladama, što se u konačnici reflektira prema višoj razini kapitalne apsorpcije banaka u preuzimanju razboritih rizika poslovanja. S druge strane, još uvijek nije došlo do rasterećenja iznimno strogih okvira o minimalnim standardima upravljanja likvidnosti. Potreba za samoodrživosti nameće potrebu liberalizacije regulatornih okvira o likvidnosti bankovnog sektora (FBiH) priznavanjem stalnosti a'vista depozita po uzoru na zemlje regije.

Ključna kretanja u bankovnom sektoru: arhitektura i primjena u načelu konzervativne poslovno-financijske prakse bankovnog sektora u BiH i unapređenje procesa upravljanja rezultirali su osjetnim poboljšanjem profitabilnosti ukupnog sektora u ovoj godini, s tim da je na kvartalnoj razini tijekom trećeg kvartala prisutno usporavanje trenda poboljšanja poslovanja. U tom kontekstu, iako je rast nekvalitetnih kredita pokazivao usporavanje u ovoj godini zabilježen je trend njegovog intenzivnijeg rasta u trećem kvartalu. Obzirom na ponovni razvoj makroekonomskih ograničenja drugo polugodište ove godine će u cjelini donijeti nastavak rastuće dinamike nekvalitetnih kredita, ali taj trend zasigurno neće uzrokovati eroziju profitabilnosti kao godinu dana ranije, premda će svakako usporiti iznimno snažan trend ekspanzije profitabilnosti prisutan u prvom dijelu 2011.

Na koncu rujna, kao i na kraju 2011. godine, sektor poslovnih banaka u BiH brojao je 29 samostalnih institucija (19 u FBiH i 10 u RS), od kojih su dvije bile pod privremenom upravom. Brojka ukazuje na jednu banku manje u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat preuzimanja imovine i obveza banke koja je niz godina bila pod privremenom upravom. Unatoč redukciji stope adekvatnosti kapitala na razinu od 15,3%, sigurnost poslovanja bankovnog sustava i dalje je visoka, te 3,3 p.p. iznad zakonskog minimuma. Na samom koncu godine očekuje se porast adekvatnosti kapitala već spomenutom primjenom labavijih odredbi o valoriziranju rizika izloženosti prema općim centralnim vladama u BiH.

Krajem trećeg kvartala 2011. može se zaključiti da je ukupno povećanje aktive u odnosu na kraj prethodne godine bilo potaknuto depozitnim i kapitalnim rastom. Tako je rast aktive ostvario vrijednost 2,3% ili ubrzanje na kvartalnoj razini za 1,3 p.p. Financijska intermedijacija pokazuje znakove unapređenja u odnosu na kraj prošle godine s povećanjem kredita 4,2% (0,7% q/q), što je posljedica intenzivnijeg rasta kreditiranja pravnih osoba 5,7% u odnosu na stanovništvo 2,3%. Obilježja vezana za vrijednost depozitnog kompleksa poslova pokazuju suprotno kretanje između depozita stanovništva, koji ostvaruju rast vrijednosti u odnosu na kraj prošle godine za 6,6%, dok depoziti pravnih osoba padaju za 1,4%. Na kvartalnoj razini, produbljuje se rast depozita stanovništva 3 p.p., ali reducira pad depozita pravnih osoba 1,6 p.p. Tijekom devet mjeseci 2011. godine vidljiv je osjetan pad troškova rezerviranja u odnosu na isto razdoblje prošle godine s pripadajućom vrijednošću od 30,7%, ali uz rast od 60,4% q/q samo u 3. kvartalu 2011. Ipak, umjerenim porastom neto kamatnog prihoda i neto nekamatnog prihoda, zajedno sa navedenim smanjenjem troškova rezerviranja, dalo je rezultata u ukupnom porastu dobiti prije oporezivanja bankovnog sektora 206,7% y/y (82 mln KM), ali dobit je 0,4 mln KM manja nego na kraju prvog. polugodišta 2011. godine (22 banke poslovale su s dobiti, a 7 s gubitkom).

Procjena temeljnih kretanja u 2012. godini: naredna godina zasigurno će biti obilježena umjerenim pogoršanjem sistemskih okvira bankovnog poslovanja, što će obzirom na stagnacijski ekonomski ciklus determinirati odmjereno i razborito pristup u ekspanziji poslovanja. Posebno značajna odrednica odnosi se na racionalan pristup opće vlade u balansu između vanjskog i unutarnjeg zaduživanja kako se s jedne strane alokacijom sredstava prema državnim vrijednosnim papirima ne bi ograničili potencijali kreditiranja stanovništva i privatnog korporativnog sektora, a s druge strane iscrpili i depozitni potencijali javnog korporativnog sektora, kao značajnog novčano-suficitarnog dijela financijskog sustava u Bosni i Hercegovini. Sigurnost bankovnog sektora i u narednoj godini će biti na respektabilno visokoj razini. U isto vrijeme, profitabilnost bankovnog sektora trebala bi biti očuvana,

no svakako bez tako ekspanzivnog porasta, odražavajući i veće bazne vrijednosti i zamjetan oporavak profitabilnosti prisutan u ovoj godini. S aspekta regulatornih okvira naredna godina trebala bi donijeti konačno rasterećenje prudencijalnih okvira vezanih za minimalne standarde u upravljanju likvidnosti bankovnog sektora u Federaciji BiH.

Gradnja kampa za socijalno ugroženu djecu.



U mjestu Debeli rtič na slovenačkoj obali, uposlenici UniCredit Bank Slovenija d.d. obnovili su, opremili i ukasili novo ljetovalište za socijalno ugroženu djecu. Petra Majdič, poznata cross-country skijašica, pridružila se volonterima Banke nakon što je čula za ovu inicijativu. Za dovršetak ovog kampa nije bilo dovoljno samo osigurati sredstva, zbog čega su se uposlenici i rukovoditelji Banke dobrovoljno uključili i odvojili svoje vrijeme za rad, učestvujući tako u akciji koja je dala konkretno rješenje za jednu stvarnu potrebu. Praktično rješenje putem zajedničkog djelovanja Grupe i pojedinaca kako bi se poboljšao život djece.

Kamp za socijalno ugroženu djecu, Debeli rtič, Slovenija. Na slici farbaju: Petra Majdič, poznata cross-country skijašica i France Arhar, direktor UniCredit Bank u Sloveniji.

UniCredit bank d.d. je registrirana poslovna banka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini.

Banka je članica dviju kartičnih mreža (Visa i MasterCard), ima korespondentne odnose s najuglednijim svjetskim bankama te razvijene poslovne odnose s inozemnim finansijskim institucijama kao što su USAID¹, KfW², EFSE³, EBRD⁴, DEG⁵, WB⁶, EIB⁷ i brojni drugi. Također, Banka koristi i sredstva iz kreditne linije s IFC⁸. Banka se može pohvaliti korektnom i partnerskom suradnjom s regulatornim tijelima kao što su CBBH, Agencija za osiguranje depozita, Agencija za bankarstvo FBiH i Agencija za bankarstvo RS kao i ostalim aktivnim sudionicima finansijskog tržišta u Bosni i Hercegovini.

Banka rado i aktivno sudjeluje u provođenju svih novih razvoja u okviru bankarskog sektora, te svojim aktivnim angažmanom doprinosi poticanju inovativnosti u vidu transparentije komunikacije, izvještavanja, primjene standarda i dijeljenja znanja (know-how) stečena kroz bogato iskustvo Grupacije kojoj pripada.

1 US Agency for International Development
2 Kreditanstalt für Wiederaufbau
3 European Fund for Southeast Europe
4 European Bank for Reconstruction and Development
5 Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH
6 World Bank
7 European Investment Bank
8 International Finance Corporation

Opis poslovanja (nastavak)



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.

Za klijente segmenta masovnog tržišta primjenjuje se uslužni model obiteljski bankar, dok se za segment visokovrijednih klijenata fizičkih osoba primjenjuje model osobnog bankara, koji ima personaliziran portfelj klijenata.

Za klijente male poduzetnike Banka primjenjuje jedinstven uslužni model na bankarskom tržištu BiH – bankar za osobno i poduzetničko bankarstvo. Ovaj uslužni model zadužen je za vođenje poslovnog odnosa s klijentima iz segmenta malih poduzetnika kao pravnih osoba te istovremeno za pružanje bankarskih usluga vlasnicima malih poduzeća kao individualnim klijentima.

Prodajna mreža podijeljena je na 11 podružnica, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cijelom području Bosne i Hercegovine kojih je s krajem 2011. godine bilo 90.

U nadležnosti Maloprodaje je više od milijun klijenata.

Poslovanje u 2011. godini

Klijent u centru pažnje, potrebe klijenta na prvom mjestu i širok dijapazon proizvoda i usluga za zadovoljenje tih potreba kontinuirano izdvajaju UniCredit Bank od konkurencije.

Prema istraživanjima u 2011. godini, klijenti su ponovno dokazali kako cijene jedinstveni sustav kvalitete servisa i nagradili fokusiranost Banke na unaprjeđenje zadovoljstva naših klijenata sa zavidnim rezultatima koji ukazuju na lidersku poziciju Banke u BiH.

Kao inovativna Banka koja promiče jednostavnost poslovanja i cijeni vrijeme klijenta, u 2011. godini smo radili na unaprjeđenju usluge mobilnog bankarstva m-ba, još uvijek jedinstvene usluge na BiH tržištu, koja je sada dostupna i na mobitelima s Android operativnim sustavom. S istim ciljem i usluga Internet bankarstva e-ba unaprijeđena je novim funkcionalnostima, te svi korisnici putem e-ba usluge sada mogu ugovoriti trajni nalog, oročiti svoja sredstva te izvršiti slanje INO naloga. Navedenim unaprjeđenjima omogućili smo našim klijentima obavljanje financijskih transakcija i primanje informacija vezanih uz poslovanje s Bankom putem njihovih mobilnih uređaja ili računara, u bilo koje vrijeme i s bilo kojeg mjesta.

JES Paket, kao sidro proizvod Banke, uz bankarske proizvode i usluge nudi i paletu nebankarskih usluga i pogodnosti, obogaćujući

i olakšavajući klijentima svakodnevni život i poslovanje, što je prepoznalo preko 100.000 zadovoljnih korisnika.

S naglaskom na kreiranje vrhunskih proizvoda i inovativnih rješenja usklađenih s potrebama naših klijenata, u dijelu kartičnog poslovanja postavljeni su još viši standardi kvalitete usluge. Ove godine se možemo pohvaliti novim proizvodima za tinejdžere: Maestro Teenage karticom i Teen računom, koji odgovaraju životnom stilu i navikama ove skupine klijenata. Ugovaranjem Teen računa i Maestro Teenage kartice roditelji svoje dijete uče kako samostalno raspolagati dodijeljenim džeparcem koristeći se pri tom platnom karticom, bilo na bankomatima, bilo na prodajnim mjestima, dok u isto vrijeme imaju uvid u potrošnju i navike djeteta.

S 227 bankomata, koji klijentima pružaju mogućnost 24-satnog, brzog i jednostavnog pristupa svojim računima, imamo najrasprostranjeniju mrežu bankomata u BiH, a kroz 90 poslovnica opslužujemo preko milion klijenata (Maloprodaja i Korporativno bankarstvo).

U 2011. godini implementirali smo i prve uplatno-isplatne bankomate, tako da klijenti ni za uplate ne moraju stajati u redovima u poslovnicama, već jednostavno mogu uplatiti novac na svoj račun na bankomatu. U planu za 2012. godinu imamo širenje mreže ove vrste bankomata.

Trudimo se svakim korakom naprijed 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 bankarstva

Osnovni kriterij za određivanje segmentacije klijenata zasnovan je na visini ukupnog prihoda koji je klijent ostvario u prethodnoj poslovnoj godini. Ostali kriteriji koji određuju segmentaciju poslovnih subjekata su vlasništvo poduzeća (državno ili privatno) i pripadnost grupi poduzeća kao povezanih osoba kod kojih se uzima ukupan prihod Grupe.

Segmentu velikih poduzeća pripadaju:

- poduzeća čiji ukupan prihod iznosi ≥ 30 milijuna KM (za grupe ukupan prihod ≥ 40 milijuna KM)
- vladine institucije, država, županije (kantoni) i institucije koje država i županija (kanton) financira, banke, osiguravajuće kuće, nebankarske financijske institucije, općine Kantona Sarajevo, prekogranični klijenti (koji su prema veličini ukupnog prihoda kategorizirani u segment velikih poduzeća), multinacionalne kompanije, ambasade, konzulati i nerezidenti.

Unutar segmenta velikih poduzeća postoje i tri poslovna centra (PC):

- PC za velika poduzeća Mostar
- PC za velika poduzeća Sarajevo i
- PC za organe uprave i javne institucije.

Putem ovih poslovnih centara Banka teritorijalno pokriva cijelu BiH i vodi svakodnevni poslovni odnos s preko 900 klijenata velikih poduzeća.

Segmentu srednjih poduzeća pripadaju:

- poduzeća čiji ukupan prihod iznosi od 3 do 30 milijuna KM
- općine (osim općina Kantona Sarajevo, koje su u nadležnosti segmenta velikih poduzeća) i sve institucije kojima je osnivač općina, ili su u nadležnosti iste (mjesne zajednice, centri za socijalni rad, crveni križ i slično), obrazovne ustanove (škole, fakulteti i slično), prekogranični klijenti (koji su prema veličini ukupnog prihoda kategorizirani u segment srednjih poduzeća) i nerezidenti.

Unutar segmenta srednjih poduzeća razlikujemo:

- Lower Mid poduzeća: Prihod 3 do 10 milijuna KM
- Upper Mid poduzeća: Prihod 10 do 30 milijuna KM

Segment srednjih poduzeća posluje kroz sedam poslovnih centara (PC):

- PC Mostar
- PC Sarajevo
- PC Republika Srpska
- PC Unsko-Sanska regija
- PC Srednja Bosna
- PC Sjeveroistočna BiH i
- PC Zapadna Hercegovina

Putem ovih poslovnih centara Banka teritorijalno pokriva cijelu BiH i vodi svakodnevni poslovni odnos s preko 3000 klijenata srednjih poduzeća.

Poslovanje u 2011. godini

Uz sveobuhvatnu savjetodavnu ulogu koju stavljamo na raspolaganje klijentima, putem jedinstvenog pristupa na tržištu BiH, odobrenim kreditima i garancijama smo snažno podržali razvoj BH gospodarstva te tako omogućili klijentima da održe nivo i obujam poslovanja u dinamičnim i zahtjevnim tržišnim okolnostima.

Svojim klijentima nudimo kompletan asortiman visoke kvalitete, pouzdane proizvode i usluge. Jedan od glavnih ciljeva nam je zadovoljstvo klijenata, koje stalno pratimo pomoću naprednih alata, i sastavni su dio naše korporativne kulture. Želimo jamčiti razinu usluge u skladu s poslovnim očekivanjima i potrebama klijenata koristeći priliku za rast potencijala i tržišta na kojem djelujemo. Koristeći snagu UniCredit Grupe, te uvažavajući jedinstvenu prirodu lokalnog tržišta, osiguravamo integrirani pristup rješenjima, unaprijeđujemo kvalitetu proizvoda i usluga, kontinuirano se zalažući i potičući inovacije.

Financijska tržišta i investicijsko bankarstvo

Organizacija

Organizacijska jedinica je podijeljena na tri cjeline: Odjel Trgovanja, Odjel Prodaja različitih proizvoda i Odjel Investicijskog bankarstva.

Poslovanje u 2011. godini

UniCredit Bank tijekom 2011. godine spremno je podržala procese koji su okarakterizirali tržišta kapitala u BiH. Aktivnom ulogom investitora u izdanjima dužničkih vrijednosnih papira, Banka je pokazala spremnost da podrži razvoj tržišta kapitala i intenzivira suradnju s državom i entitetima.

Uloga Agenta u sindiciranim kreditima nastavljena je i u 2011. godini kroz plasmane pravnim osobama u kojima su sudjelovale domaće banke. Usluge koje su uvedene imaju za cilj pružiti klijentima nove izvore finansiranja i uspješnije poslovanje.

Nastavili smo pružati klijentima potporu za minimiziranje valutnih i kamatnih rizika kroz širok spektar raznovrsnih proizvoda. Također, Banka je zadržala vodeću ulogu na tržištu novca kao i prethodnih godina.

Očekivanja u 2012. godini

Naredna godina bit će obilježena limitirajućim djelovanjem smanjenja inozemne potražnje za niskotehnološkim izvoznim proizvodima i još nižim stranim direktnim i portfeljnim ulaganjima, posebno kada je riječ o realno-ekonomskom sektoru. Nakon više od jedne godine zastoja u formiranju vlasti na državnoj razini, brzim koracima u njenom ustroju i aktivnim reformskim djelovanjem nove Vlade, trebalo bi doći do

jačanja kredibiliteta u međunarodnim odnosima. Ovaj moment od ključnog je utjecaja na stabilizaciju kreditnog rejtinga na postojećim razinama, kao i na njegovo moguće srednjoročno poboljšanje, s pozitivnim odrazom i na smanjenje financijskih troškova rizika rezidenata na međunarodnom financijskom tržištu.

Usmjerenost Banke bit će na:

- Uravnoteženom kreditno-depozitnom porastu, kako bi u skladu s mogućim efektima dužničke krize mogla još jednom dokazati svoju samoodrživost, stabilnost i sigurnost svim svojim klijentima.
- Nastavku adekvatne procjene izloženosti riziku, koja je i do sada pokazivala značajno dobre rezultate u odnosu na tržište i konkurente.
- Dodatno jačanje tržišnih pozicija u svim segmentima poslovanja, potvrđujući svoju poziciju tržišnog lidera i market makera.
- Doprinosu unaprjeđenja cjelokupnog bankarskog sektora.
- Nastavku izgradnje jake veze s lokalnom zajednicom.
- Jačanju procesnih promjena i inovacija.
- Jačanju povjerenja klijenta i dugoročnog odnosa.

UniCredit Bank je pouzdan partner, predan potrebama klijenata i posvećen ostvarivanju izvrsnosti na širokom području kvalitete financijskih proizvoda i usluga. Nastavit ćemo kontinuirano raditi na unaprjeđenju educiranosti naših uposlenika, te predano razvijati kvalitetu odnosa uposlenika i klijenata.

Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pokazatelji	31. 12. 2011.	Prepravljeno 31. 12. 2010.
	'000 KM	'000 KM
Ukupan prihod	204.737	188.713
Dobit prije rezerviranja	82.891	67.154
Dobit prije oporezivanja	56.693	40.566
Dobit za godinu	49.984	35.603
Kapital i rezerve	470.306	420.037
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.231.400	2.124.525
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	2.587.227	2.775.555
Ukupna imovina	3.544.007	3.615.150
Pokazatelji poslovanja		
Adekvatnost kapitala	17,2%	15,8%
Troškovi iz poslovanja u ukupnom prihodu	59,5%	64,4%
Prinos poslije oporezivanja na prosječan kapital i rezerve (ROE)	11,2%	8,8%
Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu (ROA)	1,6%	1,2%

Opis poslovanja (nastavak)

Troškovi poslovanja

Troškovi	2011.	Struktura	2010.	Struktura	Promjena
	u '000 KM	%	u '000 KM	%	%
Troškovi osoblja	53.165	43,64%	52.283	43,01%	1,69%
Funkcionalni troškovi	44.312	36,36%	45.905	37,76%	-3,48%
Osiguranje depozita	6.221	5,11%	5.798	4,77%	7,3%
Amortizacija	18.148	14,89%	17.573	14,46%	3,28%
Ukupno	121.846	100,00%	121.559	100,00%	0,24%

Pregled poslovanja UniCredit Bank d.d.

U 2011. godini, Banka je ostvarila 56,7 mln KM dobiti prije oporezivanja, što je 16,1 mln KM (39,8%) više u odnosu na prethodnu godinu. Dobit za godinu iznosi 50 mln KM i 40,4% je viša u usporedbi s ostvarenjem prethodne godine.

Ukupni iznos imovine se smanjio za 2%, te iznosi 3.544 mln KM na kraju 2011. godine.

Struktura ostvarenih prihoda Banke

Ostvareni prihodi Banke za 2011. godinu su 8,5% iznad ostvarenih prihoda za prošlu godinu, a rezultat su porasta neto kamatnog prihoda (smanjenje rashoda od kamata).

U strukturi ukupnog ostvarenog prihoda Banke, neto prihod od kamata sudjeluje sa 69,8% i bilježi porast za 3,1 pp u odnosu na 2010. godinu, neto prihod od provizija i naknada sa 24,2% i bilježi smanjenje učešća za 2,7 pp u odnosu na 2010. godinu i ostali prihodi sudjeluju sa 6%.

Neto prihod od kamata

Ostvareni neto kamatni prihod u 2011. godini iznosi 142,9 mln KM što je za 13,6% više od ostvarenja za prošlu godinu. Porast neto kamatnog prihoda rezultat je smanjenja rashoda od kamata za 19,7% uz rast prihoda od kamata za 2,6%.

Prihodi od kamata su veći za 4,9 mln KM u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat porasta bruto kredita klijentima za 119 mln KM. Rashodi za kamate manji za 12,2 mln KM, zbog smanjenja volumena depozita od 187,8 mln KM i smanjenja kamatnih stopa po depozitima pravnih osoba za 0,5 pp i depozitima građana za 0,7 p.p.

Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija ostvaren je u iznosu od 49,5 mln KM što je 2,4% manje od prošlogodišnje razine.

Porast bilježe naknade po osnovu platnog prometa, naknade po osnovu vođenja tekućih računa građana i pravnih osoba i naknade po kartičarstvu dok naknade po akreditivno garantnom poslovanju, te naknade po kreditima bilježe opadanje u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi po osnovu kupoprodaje i ostali poslovni prihodi

Prihodi po osnovu kupoprodaje valuta i ostali prihodi u 2011. godini iznose 12,5 mln KM i bilježe porast za 16,9% u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi po osnovu kupoprodaje su, u odnosu na 2010. godinu, veći za 1,3 mln KM, dok su ostali prihodi veći za 0,5 mln KM.

Troškovi poslovanja

Troškovi poslovanja u 2011. godini iznose 121,8 mln KM i u odnosu na prethodnu godinu su veći za 0,2%, nastavak dobre kontrole troškova i u ovoj godini.

U odnosu na prethodnu godinu najznačajnije uštede su zabilježene na funkcionalnim troškovima (3,5%) gdje su uštede ostvarene na gotovo svim vrstama troškova.

Rezerviranja za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

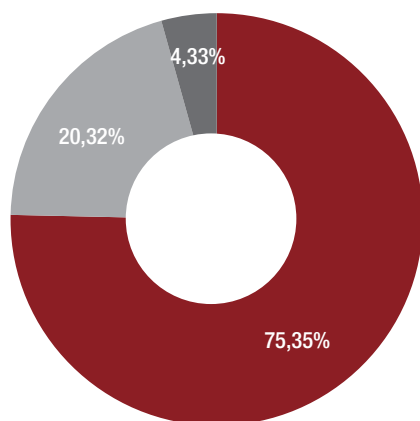
Ukupni troškovi rezerviranja iznose 26,2 mln KM i u odnosu na 2010. godinu manji su za 1,5%.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja iznose 22,6 mln KM i manji su za 3,9 mln KM (14,6%) u odnosu na prethodnu godinu. Neto trošak umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja rezultat je 27,4 mln KM novog troška rezerviranja, od čega se na kredite pravnih osoba odnosi 14 mln KM troška, a na kredite građana 13,4 mln KM, te ukinutog troška umanjenja rezerviranja na portfolio osnovi 4,8 mln KM.

Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

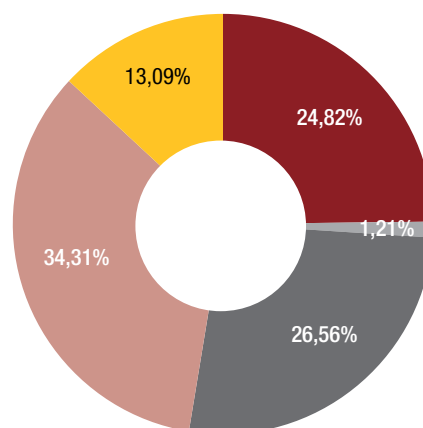
Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 3,6 mln KM od čega su troškovi po osnovu izvanbilance 1,5 mln KM, troškovi sudskih sporova 0,6 mln KM, troškovi po ostaloj aktivi 1,5 mln KM.

Struktura prihoda



- prihod od kamata 75,35%
- prihod od naknada i provizija 20,32%
- ostali prihodi 4,33%

Struktura rashoda



- rashod od kamata 24,82%
- rashodi od naknada i provizija 1,21%
- troškovi osoblja 26,56%
- operativni troškovi 34,31%
- rezerviranja za umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i ostala rezerviranja 13,09%

Izveštaj o finansijskom položaju

Ukupna bilančna suma Banke je na razini od 3.544 mln KM na kraju 2011. godine, što predstavlja smanjenje od 2% u odnosu na prethodnu godinu.

Ograničavajući faktor značajnijem rastu aktive u 2011. godini uglavnom je bio utjecaj krize na ukupnu ekonomiju u BiH, pogoršanje stanja u realnom i bankarskom sektoru i smanjenje potražnje za kreditnim proizvodima. Unatoč tome, 2011. godina je obilježena laganim ekonomskim oporavkom što se reflektiralo i na porast kreditnih aktivnosti (5%).

Imovina

Sljedeći grafikon prikazuje strukturu aktive i trendove u 2011. i 2010. godini.

Sredstva Upravljanja aktivom i pasivom

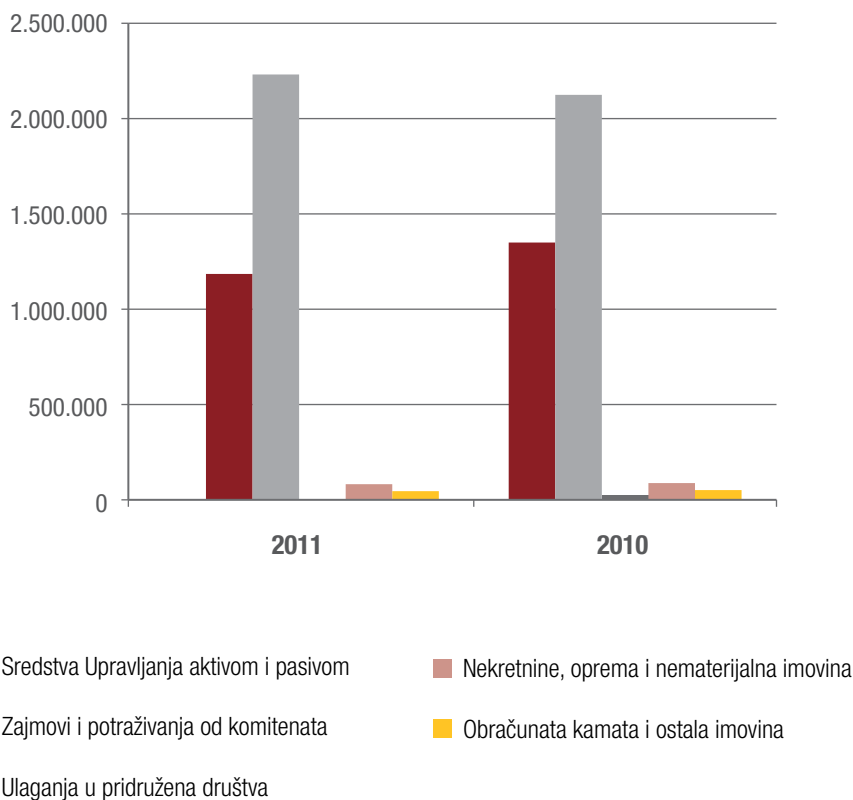
Volumen Sredstava Upravljanja aktivom i pasivom je smanjen za 12,2% u odnosu na kraj prethodne godine. Učešće u aktivi ovih sredstava iznosi 33,4%, što je 3,9 pp manje u odnosu na kraj prethodne godine.

U odnosu na 2010. godinu zajmovi i potraživanja banaka, te ulaganje u dužničke vrijednosnice bilježe rast, dok obvezna rezerva i gotovinske pričuve kod Centralne banke bilježe smanjenje, što je efekt promjene stope izdvajanja obvezne rezerve kod CB na kratkoročne depozite sa 14% na 10%.

Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju bilježe porast od 30 mln KM u odnosu na 2010. godinu, a rezultat su realiziranog ulaganja u državne obveznice visokog rejtinga EU, ulaganje u trezorske zapise Republike Hrvatske, ulaganje u trezorske zapise Republike Srpske, u trezorske zapise FBiH, te ulaganje u obveznice FBiH.

Banka je tijekom cijele godine održavala poziciju likvidnosti znatno iznad propisanih limita.

Struktura imovine (000) KM



Sljedeća tablica predstavlja strukturu sredstava u nadležnosti Upravljanja aktivom i pasivom:

	31. 12. 2011.	31. 12. 2010.
Gotovinske pričuve	23,9%	46%
Obvezna pričuva kod CBBiH	19,2%	24,1%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	50,9%	26,8%
Dužničke vrijednosnice	6%	3,1%
Ukupno	100%	100%

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja od komitenata bilježe porast u 2011. godini unatoč usporenim ekonomskim i kreditnim aktivnostima tržišta. Neto zajmovi klijenata iznose 2.231,4 mln KM i bilježe godišnji porast od 106,9 mln KM (5%).

U ukupnoj imovini Banke, neto zajmovi i potraživanja od komitenata sudjeluju sa 63% što predstavlja porast učešća za 4,2 pp u odnosu na 2010. godinu. Veće učešće u neto zajmovima i potraživanja od komitenata imaju zajmovi građanima (56,3%), i oni su se smanjili u ovoj godini u korist neto kredita pravnim osobama i državi za 2,6 pp. Udio rezerviranja u ukupnim neto zajmovima iznosi 11,1% i zadržan je na prošlogodišnjoj razini, dok udio rezerviranja u bruto zajmovima iznosi 10% što je također na prošlogodišnjoj razini.

Učešće bruto zajmova građana u ukupnom portfelju iznosi 53,6% i smanjilo se u odnosu na kraj 2010. za 1,9 pp. U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (58,3%), dugoročne stambene zajmove (25,9%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (8,6%) i krediti po karticama 5,6%.

Bruto zajmovi pravnim osobama i državi bilježe porast volumena od 100 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu i porast učešća za 1,9 pp u ukupnom kreditnom portfelju.

Dugoročni zajmovi participiraju sa 63,7% u ukupnim bruto zajmovima, dok kratkoročni krediti participiraju sa 33,4%, a učešće potraživanja po računima pravnih osoba iznosi 2,9%.

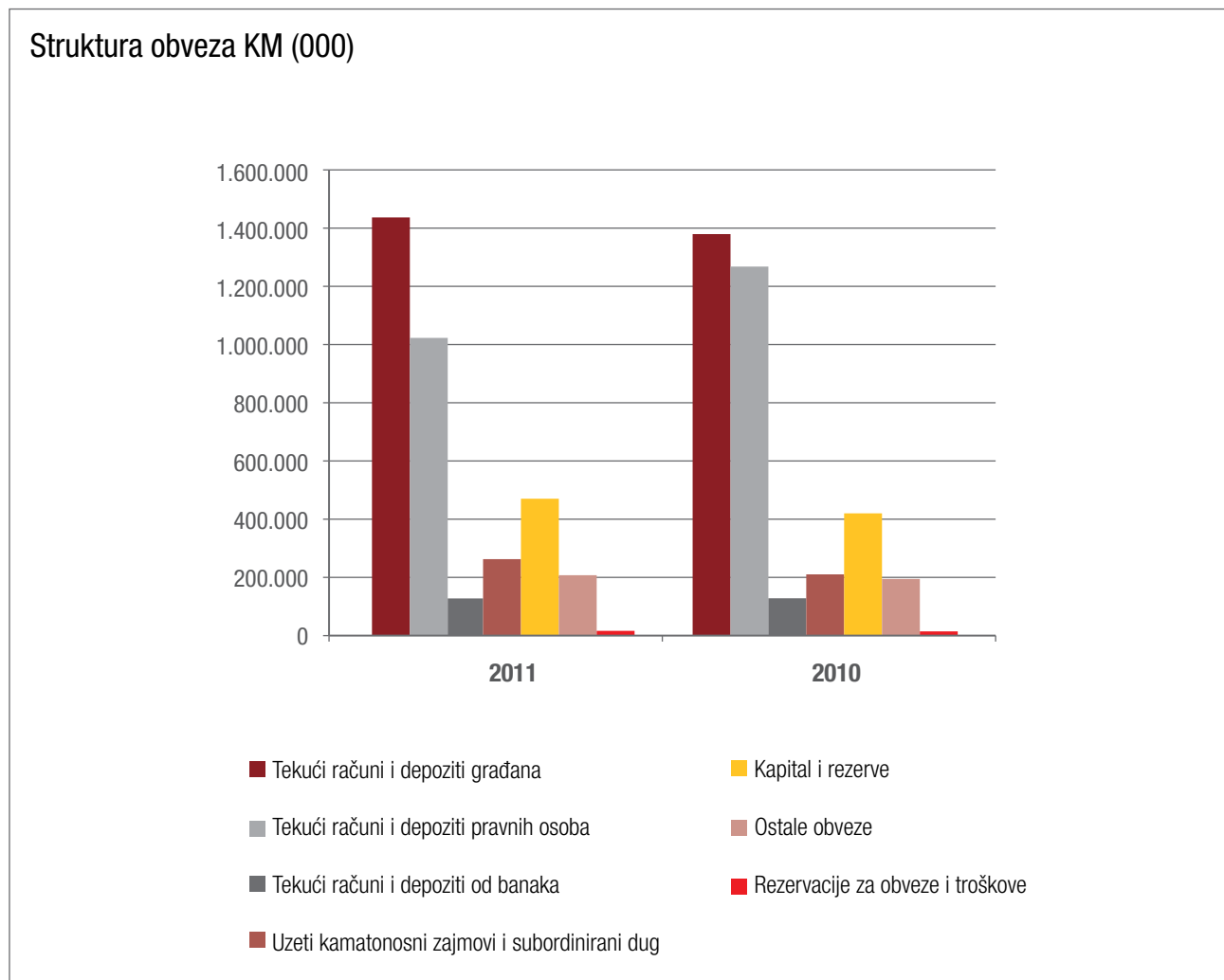
Bruto zajmovi	2011.	2010.	Promjena %
Pravne osobe i država	1.149.382	1.049.334	9,53%
Građani	1.329.887	1.310.900	1,45%
Ukupno	2.479.269	2.360.234	5,04%
Rezerviranja			
Pravne osobe i država	175.320	177.679	-1,33%
Građani	72.549	58.030	25,02%
Ukupno	247.869	235.709	5,16%
Neto zajmovi			
Pravne osobe i država	974.062	871.655	11,75%
Građani	1.257.338	1.252.870	0,36%
Ukupno	2.231.400	2.124.525	5,03%

Bruto zajmovi pravnim osobama i državi u ovoj godini bilježe porast za 9,5%, dok zajmovi građana bilježe porast za 1,5%.

Opis poslovanja (nastavak)

Obveze

Promjene u strukturi obveza i trendovi u 2011. godini su prikazani na sljedećem grafikonu



Tekući računi i depoziti komitenata

Ukupni tekući računi i depoziti komitenata u 2011. godini smanjeni su 187,8 mln KM (7,1% u odnosu na konac prethodne godine) i iznose 2.459,5 mln KM. Udio depozita komitenata u domaćoj valuti je 50% vs 51% u 2010. godini, dakle nije bilo značajnijih promjena u valutnoj strukturi depozita.

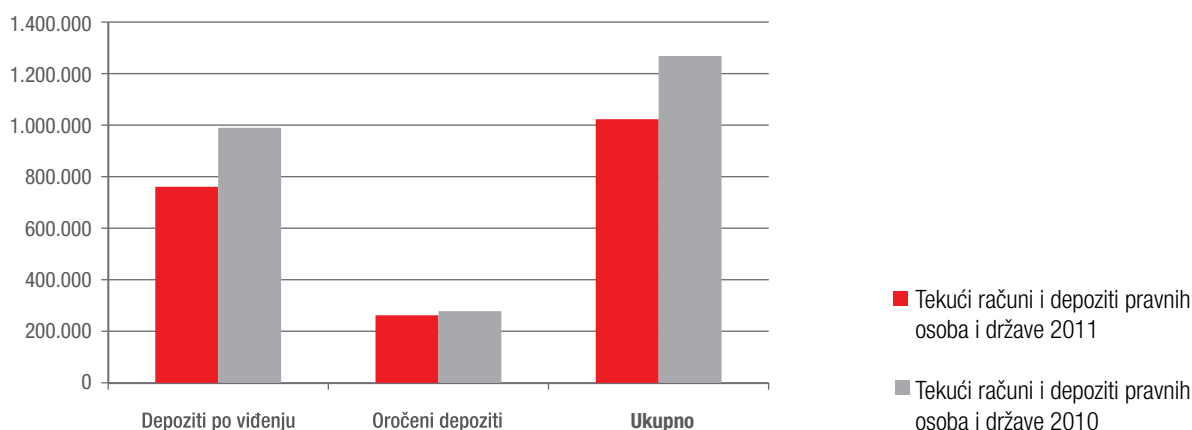
Depoziti građana krajem godine čine 58,4% ukupnih depozita komitenata, i povećani su za 57,3 mln KM (4,2%) u odnosu na 2010. godinu. U ukupnim depozitima građana, oročeni depoziti čine 49,9%, a depoziti po viđenju 50,1%. U odnosu na 2010. godinu, učešće depozita se promijenilo u korist a'vista depozita (povećanje za 1,8 pp).

Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države smanjeni su 245,1 mln KM (19,3%) i iznose 1.022,8 mln KM, a njihov udio u ukupnim depozitima komitenata iznosi 41,6%.

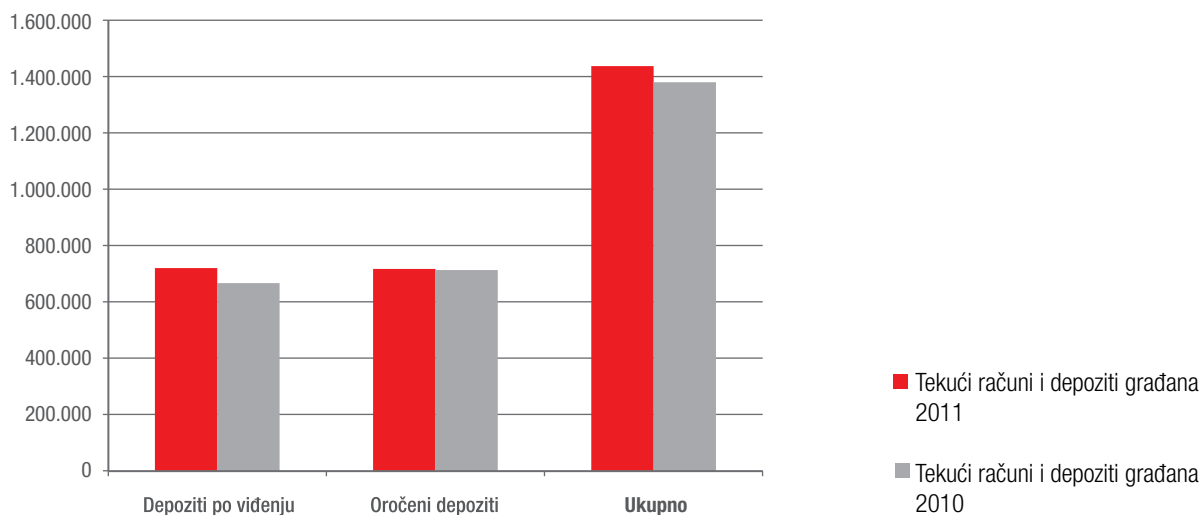
Udio sredstava po viđenju u ukupnim depozitima pravnih osoba i države iznosi 74,4%, a oročenih 25,6%. U odnosu na 2010. godinu, omjer depozita se promijenio u korist oročenih depozita (povećanje za 3,7 pp).

Tekući računi i depoziti banaka iznose 127,7 mln KM i bilježe smanjenje u odnosu na 2010. godinu za 0,4%.

Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države



Tekući računi i depoziti građana



Opis poslovanja (nastavak)

Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi su povećani u odnosu na 2010. godinu za 56,2 mln KM (30%) dok se subordinirani dug smanjio za 3,9 mln KM (redovan povrat 2 mln EUR u 2011. godini). Subordinirani dug u potpunosti dopijeva u 2015 godini.

Korištena su kreditna sredstva od Razvojne banke FBiH (LDP i IBF), KfW, EBRD, USAID, EBRD EE, Bank Pekao, EFSE, HBOR, EIB, ODRAZ (sredstva Svjetske banke).

U 2011. godini, Banka je povukla 50 mln EUR-a od BACA SACE, 2 mln EUR-a od EBRD EE, te 0,75 mln KM Odras Sarajevo, a po dopijecu su vraćeni zajmovi u iznosu od 8 mln EUR prema kreditoru Bank Austria.

U ukupnim izvorima financiranja Banke, učešće kreditnih linija iznosi 7,9 % što je za 2,1 pp više u odnosu na prethodnu godinu.

Kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 470,3 mln KM, što predstavlja povećanje za 50,3 mln KM u odnosu na kraj 2010. godine. U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 13,3% (2010: 11,6%).

Stopa adekvatnost kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 17,2%, što je značajno iznad propisanog limita.

Adekvatnost kapitala po Basel II metodologiji za 2011. godinu je također značajno iznad propisanog limita.

Ključni pokazatelji poslovanja

Pokazatelji profitabilnosti ROE i ROA značajno iznad prošlogodišnje razine, što je efekat rasta dobiti prije i poslije poreza.

Pokazatelj efikasnosti (Trošak/prihod) bolji za 4,9 pp u odnosu na prethodnu godinu, a rezultat je dobrog rasta prihoda od 8,5%, uz porast troškova 0,2%.

Omjer neto kredita i depozita iznosi 90,7%, što upućuje na stabilnost i samoodrživost, odnosno financiranje kredita iz vlastitih izvora.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) bilježi rast od 25,6%, kao rezultat dobrog rasta prihoda i smanjenja broja zaposlenika u odnosu na prethodnu godinu.

Govorimo jezik svojih klijenata.



Usljed sve veće međunarodne mobilnosti, mnogi građani, koji rade u Austriji, ne govore njemački jezik. To su građani, koji dolaze iz drugih zemalja i kultura, a koji imaju potrebu da komuniciraju na svom jeziku kada se radi o osjetljivim stvarima, kao što su bankarske transakcije. Programom *Bankarstvo bez granica*, Bank Austria garantira svojim klijentima da će im, u bilo kojem trenutku, na raspolaganju biti uposlenik koji govori njihov jezik. Uz to, u Beču postoji pet filijala u kojima se može dobiti dokumentacija i literatura o proizvodima na raznim jezicima, pored njemačkog. Djelotvoran odgovor na multikulturalno društvo.

Poslovodstvo i organizacija upravljanja

Sukladno odredbama Zakona o gospodarskim društvima, Zakona o bankama i Statuta UniCredit Bank d.d., organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke.

Skupština Banke

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

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

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je imala 52 dioničara. Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d., Zagreb sa 78.176 dionica što predstavlja 65,59% 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 prioritete kumulativne dionice serije „D“ nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

Obična dionica serije „A“ daje pravo na jedan glas u Skupštini Banke, pravo upravljanja Bankom na način utvrđen Statutom, pravo učešća u dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i druga prava utvrđena Statutom i zakonom.

Prioritetna kumulativna dionica serije „D“ daje pravo prvenstvene naplate dividende iz dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i pravo prvenstvene naplate u slučaju stečaja ili likvidacije Banke iz neraspoređenog dijela stečajne odnosno likvidacijske mase.

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.

Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31. prosinca 2011. godine su:

1. **Franjo Luković** / Predsjednik / Zagrebačka banka d.d., Zagreb
2. **Sanja Rendulić** / Zamjenik predsjednika / Zagrebačka banka d.d., Zagreb
3. **Miljenko Živaljić** / Član / Zagrebačka banka d.d., Zagreb
4. **Damir Krcivoj** / Član / Zagrebačka banka d.d., Zagreb
5. **Marko Remenar** / Član / Zagrebačka banka d.d., Zagreb
6. **Mario Agostini** / Član / UniCredit Bank Austria AG, Beč
7. **Claudio Cesario** / Član / UniCredit Bank Austria AG, Beč

Uprava Banke

Uprava organizira rad, rukovodi poslovanjem Banke i odgovorna je za zakonito poslovanje i provedbu poslovne politike.

Upravu Banke čine direktor, zamjenik direktora i izvršni direktori.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine, uz prethodno pribavljenu suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije BiH.

Članovi uprave Banke na dan 31. prosinca 2011. godine su:

1. **Berislav Kutle**, direktor Banke
2. **Boris Bekavac**, zamjenik direktora Banke
3. **Hrvoje Lovrić**, izvršni direktor za Maloprodaju
4. **Alek Bakalović**, izvršni direktor za Korporativno bankarstvo
5. **Dalibor Ćubela**, izvršni direktor za Upravljanje rizicima.
6. **Gordan Pehar**, izvršni direktor za Upravljanje financijama

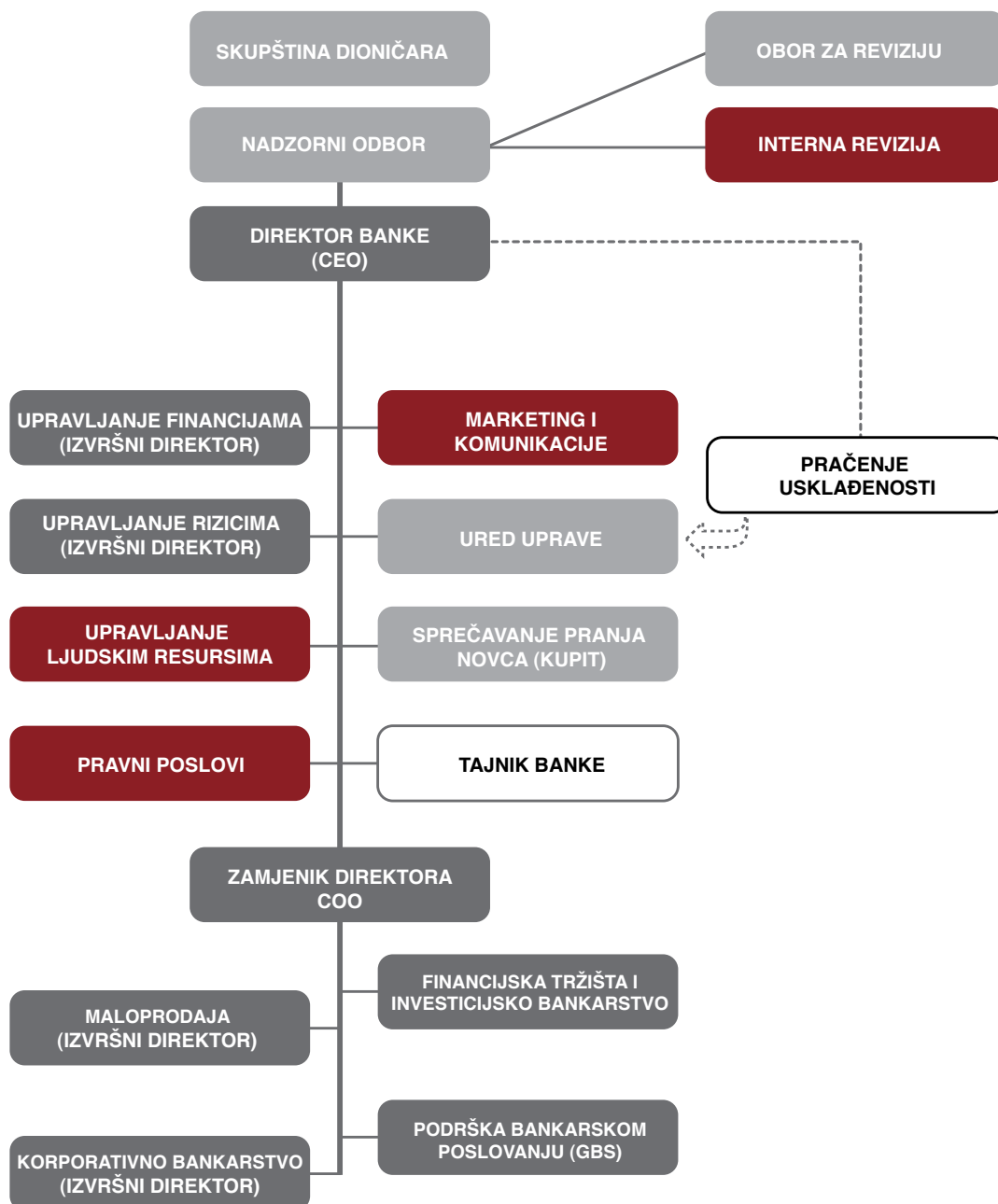
Odbor za reviziju

Odbor za reviziju nadzire rad interne revizije, te provođenje i angažiranje vanjske revizorske tvrtke koja će obaviti reviziju godišnjih financijskih izvješća. Odbor za reviziju ima 5 članova koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine.

Članovi Odbora za reviziju na dan 31. prosinca 2011. godine su:

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

Organizacijska struktura UniCredit Bank d.d. s 31.12.2011. godine - podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



Posloводство i organizacija upravljanja (nastavak)

Uposlenici

Banka s koncem 2011. zapošljava 1.338 uposlenika.

Cilj nam je imati najkvalitetniji ljudski resurs na tržištu te biti Banka koju će svi kadrovi percipirati kao poželjno mjesto za rad, u kojoj svaki uposlenik ima mogućnost da ostvari svoj potencijal u skladu sa svojim kompetencijama, što postizemo kroz kontinuiranu brigu o uposlenicima i kvalitet uvjeta na radu, ulažući u razvoj uposlenika kako bi maksimizirali iskorištenost ljudskog potencijala.

Nagrađivanje

Nagrađivanje uposlenika UniCredit Bank d.d. se radi kroz MBO sustav (Management By Objectives – Upravljanje pomoću ciljeva) – sustav nagrađivanja rukovodstva, te kroz sustav Radne uspješnosti, unutar kojeg se svakom uposleniku postavljaju ciljevi i sukladno ostvarenju postavljenih ciljeva vrši se ocjenjivanje radne uspješnosti te shodno tome i nagrađivanje.

U okviru MBO sustava i sustava Radne uspješnosti pravo na nagrađivanje, za rezultate ostvarene u 2010. godini, steklo je 1 257 uposlenika.

Značajni dioničari

Na dan 31.12.2011. Banka je imala sljedeću strukturu dioničara:

1	ZAGREBAČKA BANKA D.D. ZAGREB	65,59%
2	UniCredit Bank Austria AG	24,40%
3	International Finance Corporation (IFC)	5,73%
4	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI	3,27%
5	Ostali dioničari	1,01%

Okvir za zemlje centralne i istočne Europe.



Mnoge austrijske kompanije imaju podružnice u drugim europskim zemljama, koje nisu uvijek uključene u prekogranično trgovanje različitim proizvodima. Kada se pojavi potreba za novim financiranjem, posebno kod osnivanja novih kompanija, lokalni propisi, koji se moraju poštivati, često predstavljaju veliku prepreku za uspjeh. UniCredit je kreirao Okvirni kredit, fleksibilan i jednostavan, koji se temelji na kreditnom rejtingu matične kompanije, a koji je dostupan u većini zemalja centralne i istočne Europe. Bank Austria koordinira sve faze ugovaranja, predstavljajući centralnu točku za kontakte između klijenata i UniCredit banaka u cijeloj regiji. Jednostavan način da se pomogne kompanijama da se fokusiraju na svoje poslovanje, prepuštajući banci da se brine za financije.

Michelangelo Pistoletto - Prigrli razlike - Serigrafija na ogledalu 2005. – 2006.

UniCreditova umjetnička zbirka - © Michelangelo Pistoletto – Zahvaljujući Cittadellarte - Pistoletto Fondacija – Detalji.

Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća

Uprava Banke je za svaku financijsku godinu dužna pripremiti financijska izvješća koja će dati istinit i fer prikaz financijskog položaja Banke, rezultata njezinog poslovanja, te novčanog tijeka za tu godinu sukladno važećim računovodstvenim standardima, te je odgovorna za vođenje prikladnih računovodstvenih evidencija kako bi se omogućila priprema ovakvih financijskih izvješća u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za preuzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine Banke, kao i za sprečavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava Banke odgovorna je za odabir računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa zakonskim propisima, te ih dosljedno primjenjivati, donositi razumne i razborite odluke i procjene, i pripremiti financijska izvješća na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprikladna.

Uprava Banke je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnje izvješće Banke zajedno s godišnjim financijskim izvješćima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje godišnjih financijskih izvješća Skupštini dioničara na usvajanje.

Financijska izvješća na stranama 31 do 120 su od strane Uprave odobrena za podnošenje Nadzornom odboru 20. veljače 2012.

godine, te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:



Berislav Kutle
Direktor



Gordan Pehar
Izvršni direktor za Upravljanje financijama

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja UniCredit Bank d.d. ("Banka"). Finansijski izvještaji sastoje se od izvješća o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješća o gotovinskom tijeku za 2011. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže značajne greške. Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg revizorskog mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2011. godine te rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za 2011. godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja.

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

Registrovani revizori
Zmaja od Bosne 7-7A/III
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



20. veljače 2012.

Za i u ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor

A handwritten signature in blue ink.

Senad Pekmez
Direktor, FBiH ovlašteni revizor
Broj licence: 3090044102

A handwritten signature in blue ink.

Pomoć kupcima kuća pri donošenju odluka.



U prošlosti bi se klijenti maloprodaje, koji su tražili stambeni kredit u Mađarskoj, našli u teškoj situaciji. Ponekad su morali uplatiti avans za nekretninu prije nego što su osigurali odgovarajući kredit. Danas, naš novi stambeni kredit Előrelátó (Predvidi) pomaže klijentima da izbjegnu takve stresne situacije, dajući im dovoljno vremena i informacija koje su im potrebne za donošenje pravilnih odluka.

UniCredit daje klijentima pismo namjere za odobravanje kredita, koje važi šest mjeseci, a temelji se na dohotku i kreditnoj sposobnosti. Na taj način, naši klijenti imaju sigurnost koja im je potrebna prije nego što krenu tražiti dom svojih snova.

Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti

Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	Prepravljeno	
		2011.	2010.
		'000 KM	'000 KM
Prihod od kamata	5	192.640	187.790
Rashod od kamata	6	(49.676)	(61.887)
Neto prihod od kamata		142.964	125.903
Prihod od naknada i provizija	7	51.952	53.259
Rashod od naknada i provizija	8	(2.429)	(2.505)
Neto prihod od naknada i provizija		49.523	50.754
Prihod od dividendi	9a	9	9
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	9b	11.065	9.719
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	9c	-	1.359
Neto gubici od prodaje pridruženih društava	9d	(257)	-
Prihodi		203.304	187.744
Ostali prihodi	9e	1.433	969
Troškovi poslovanja	10	(121.846)	(121.559)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	17b	(22.569)	(26.426)
Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	(3.629)	(162)
Dobit prije oporezivanja		56.693	40.566
Porez na dobit	12	(6.709)	(4.963)
Dobit za godinu		49.984	35.603
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit			
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		285	(1.028)
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		50.269	34.575
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	29	420,26	299,35

Bilješke na stranicama od 37 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvešće o finansijskom položaju

Izvešće o finansijskom položaju

Na dan

	Bilješka	31. 12. 2011.	Prepravljeno 31. 12. 2010.	Prepravljeno 01.01.2010.
		'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina				
Gotovina i ekvivalenti gotovine	13	283.193	621.329	481.513
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	14	228.682	326.453	301.700
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	602.203	361.022	485.057
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16a	70.965	40.958	8.869
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	16b	2	11	107
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	2.231.400	2.124.525	2.036.785
Preplaćeni porez na dobit		-	1.605	2.668
Obračunata kamata i ostala imovina	18	45.463	49.561	42.930
Ulaganja u pridružena društva	19	-	1.787	1.787
Nekretnine i oprema	20	63.521	66.073	72.056
Nematerijalna imovina	21	18.578	21.826	26.582
Ukupno imovina		3.544.007	3.615.150	3.460.054
Obveze				
Tekući računi i depoziti banaka	22	127.677	128.208	331.977
Tekući računi i depoziti komitenata	23	2.459.550	2.647.347	2.294.145
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	16b	1	9	123
Uzeti kamatonosni zajmovi	24a	243.108	186.938	213.755
Subordinirani dug	24b	19.558	23.470	31.293
Obračunata kamata i ostale obveze	25	104.175	93.657	89.563
Izdane dužničke vrijednosnice	26	100.000	100.000	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	27	16.320	14.487	13.594
Tekuća porezna obveza		1.805	-	-
Odgodena porezna obveza	28	1.507	997	142
Ukupno obveze		3.073.701	3.195.113	3.074.592
Kapital i rezerve				
Izdani dionički kapital	29	119.195	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)	(81)
Premija na emitirane dionice		48.317	48.317	48.317
Rezerva fer vrijednosti		533	248	1.276
Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti		20.682	20.682	16.732
Zadržana dobit		281.660	231.676	200.023
Ukupno kapital i rezerve		470.306	420.037	385.462
Ukupno obveze, kapital i rezerve		3.544.007	3.615.150	3.460.054

Bilješke na stranicama od 37 do 120 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama

	Izdani dionički kapital	Trezorske dionice	Premija na emitirane dionice	Rezerva fer vrijednosti	Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2011. prepravljeno	119.195	(81)	48.317	248	20.682	231.676	420.037
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu							
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	49.984	49.984
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>							
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	316	-	-	316
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (<i>bilješka 28</i>)	-	-	-	(31)	-	-	(31)
<i>Ukupna ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	285	-	-	285
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	-	-	285	-	49.984	50.269
Prijenos iz zadržane dobiti u rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti*	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	119.195	(81)	48.317	533	20.682	281.660	470.306
Stanje na dan 1. siječnja 2010. kao što je prethodno objavljeno	119.195	(81)	48.317	1.276	-	200.023	368.730
<i>Prepravke</i>							
Umanjenje vrijednosti za kredite i ostalu imovinu te rezervacije po izvanbilanci	-	-	-	-	-	16.732	16.732
Prijenos iz zadržane dobiti u rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti	-	-	-	-	16.732	(16.732)	-
Stanje na dan 1. siječnja 2010. prepravljeno	119.195	(81)	48.317	1.276	16.732	200.023	385.462
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu							
<i>Dobit za godinu (prepravljeno)</i>	-	-	-	-	-	35.603	35.603
<i>Ostala sveobuhvatna dobit (prepravljeno)</i>							
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	185	-	-	185
Prijenos u RDG uslijed prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju (<i>bilješka 9c</i>)	-	-	-	(1.359)	-	-	(1.359)
Tečajne razlike na nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživoj za prodaju	-	-	-	32	-	-	32
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (<i>bilješka 28</i>)	-	-	-	114	-	-	114
<i>Ukupna ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	(1.028)	-	-	(1.028)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	-	-	(1.028)	-	35.603	34.575
Prijenos iz zadržane dobiti u rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti	-	-	-	-	3.950	(3.950)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	119.195	(81)	48.317	248	20.682	231.676	420.037

* U 2011. godini rezervacije za kreditne gubitke izračunate sukladno MSFI su za 3.950 tisuća KM više od rezervacija izračunatih sukladno propisima Agencije. Ova razlika, sukladno propisima Agencije nije priznata kao umanjene Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti i povećanje zadržane dobiti.

Bilješke na stranicama od 37 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvešće o gotovinskom tijeku

Izvešće o gotovinskom tijeku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Bilješke		
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena kamata	192.208	187.364
Naplaćene provizije i naknade	51.923	53.201
Plaćena kamata	(50.788)	(58.820)
Plaćene provizije i naknade	(2.483)	(2.525)
Plaćeni troškovi poslovanja	(102.965)	(106.285)
Neto primici od trgovanja	11.063	9.716
Neto dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	-	1.359
Neto gubici od prodaje pridruženih društava	9d (257)	
Ostali primici	1.689	969
<i>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</i>	<i>100.390</i>	<i>84.979</i>
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine		
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	97.771	(24.754)
Zajmovi i potraživanja od banaka	(234.490)	136.641
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(131.252)	(116.100)
Ostala imovina	68	(3.381)
<i>Neto povećanje poslovne imovine</i>	<i>(267.903)</i>	<i>(7.594)</i>
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
Tekući računi i depoziti banaka	(531)	(203.769)
Tekući računi i depoziti komitenata	(192.541)	338.905
Ostale obveze	10.540	4.959
<i>Neto (smanjenje)/povećanje poslovnih obveza</i>	<i>(182.532)</i>	<i>140.095</i>
Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(350.045)	217.480
Plaćeni porez na dobit	(2.820)	(2.931)
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti	(352.865)	214.549

Izvešće o gotovinskom tijeku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	Prepravljeno	
		2011.	2010.
		'000 KM	'000 KM
Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju nekretnina i opreme		(6.408)	(6.445)
Primici od prodaje nekretnina i opreme		563	287
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine		(3.509)	(3.646)
Primici od iskupa financijske imovine raspoložive za prodaju		22.227	6.399
Izdaci za kupnju financijske imovine raspoložive za prodaju		(51.998)	(39.467)
Primici od prodaje pridruženih društava	19	1.530	-
Primici od dividendi	9a	9	9
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		(37.586)	(42.863)
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti			
Izdaci za otplatu subordiniranog duga		(3.912)	(7.823)
Primici od kamatonosnih pozajmica		99.228	18.859
Izdaci za otplatu kamatonosnih pozajmica		(43.057)	(45.676)
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		52.259	(34.640)
Neto (odljev)/prijjev gotovine		(338.192)	137.046
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine		56	2.770
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		(338.136)	139.816
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	13	621.329	481.513
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine		283.193	621.329

Tijekom 2011. i 2010. godine nije bilo značajnih negotovinskih transakcija.

Bilješke na stranicama od 37 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Podizanje standarda za zaštitu okoliša.



UniCredit je institucija sa ekološkom sviješću, te smo u Slovačkoj uveli sustav upravljanja energijom, koji je u skladu sa standardima STN EN 16001 EMS certifikata. To je drugi takav certifikat za banku, koji je nadogradnja ranijeg ISO 14001 certifikata, čime se podcrtava naša posvećenost smanjivanju emisije i zaštiti okoliša od daljnjih klimatskih promjena. To je konkretna potvrda usvojenog projekta smanjivanja troškova energije. Razvoj programa održive energije ima strateški značaj, kako za Europsku uniju, tako i za UniCredit, koja je svoj projekt nazvala Ekološki program održivosti. Opipljiv i provjeren odgovor na pitanje od velikog društvenog značaja.

Bilješke uz financijska izvješća

1. Društvo koje je predmet izvješćivanja i Osnove pripreme financijskih izvještaja

Društvo koje je predmet izvještavanja

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

Osnove pripreme financijskih izvještaja

A) Izjava o usklađenosti

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Prilikom sastavljanja ovih financijskih izvještaja primijenjen je Međunarodni standard financijskog izvješćivanja 1 „Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja“ („MSFI 1“).

Objašnjenje o tome kako je prva primjena MSFI utjecala na objavljenu financijsku poziciju, uspješnost poslovanja i novčane tokove, prezentirano je u bilješci 38 Prva primjena MSFI.

Financijski izvještaji Banke odobreni su za izdavanje od strane Uprave na dan 20. veljače 2012. za podnošenje Nadzornom odboru na usvajanje.

B) Osnova mjerenja

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su na načelu povijesnog ili amortiziranog troška, s izuzetkom financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koji se vode po fer vrijednosti te građevinskih objekata koji se vode po revaloriziranom amortiziranom trošku.

C) Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja zahtijeva od rukovodstva korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te objavljene iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su procjene promijenjene te eventualno 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 izvještajima objavljene su u bilješci 3.

D) Funkcionalna i prezentacijske valuta

Financijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM) koje su ujedno funkcionalna valuta. Vrijednosti su zaokružene na najbližu tisuću (ako drugačije nije navedeno).

Centralna Banka Bosne i Hercegovine (CBBH) provodi politiku tečaja na principu valutnog odbora („currency board“) prema kojem je KM vezana za EUR u odnosu 1 EUR : 1,95583 KM, koji je korišten kroz 2011. i 2010. godinu.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike

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

A) Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine ili obveze kroz očekivano trajanje financijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraće razdoblje) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Pri kalkulaciji efektivne kamatne stope Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete, ali ne i buduće kreditne gubitke. Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove, koji nastaju izravno u vezi s izdavanjem ili stjecanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Prihod i rashod od kamata priznat u dobiti ili gubitku uključuje:

- Kamate na financijsku imovinu i financijske obveze, koji se mjere po amortiziranom trošku izračunate metodom efektivne kamatne stope.
- Kamate na dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju izračunate metodom efektivne kamatne stope.

B) Prihod i rashod od naknada i provizija

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

Ostale naknade i provizije uključujući naknade za kartično poslovanje, garancije, akreditive, domaća i međunarodna plaćanja i ostale usluge, priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge. Ostali rashodi za naknade i provizije, prvenstveno uslužne i transakcijske naknade priznaju se kao rashod po primitku usluge.

C) Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaje valuta te tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i neto dobiti od investicijskih vrijednosnica

Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza uključuju zaradu od kupoprodaje valuta te realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata te dobit i gubitak po preračunavanju monetarne imovine i obveza na datum izvješćivanja.

Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica uključuju realizirane neto dobitke od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju.

D) Strane valute

Transakcije u stranim valutama svedene su u KM po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na dan izvješćivanja svedeni su u KM prema tečaju važećem na taj dan. Tako nastale tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka, osim u slučaju tečajnih razlika na nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, koje se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (na datum izvješćivanja Banka nije imala takve imovine). Nemonetarna imovina i obveze u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku svode se u KM po tečaju na dan transakcije i ne preračunavaju ponovo na datum izvješćivanja.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije:

- zajmovi i potraživanja,
- financijska imovina raspoloživa za prodaju,
- financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i
- ostale financijske obveze.

Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata kod početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvješćivanja.

(a) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Ista nastaje kad Banka daje novac dužniku bez namjere brze prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti. Zajmovi i potraživanja uključuju zajmove i potraživanja od banaka i komitenata te obveznu pričuvu kod Centralne banke BiH.

(b) 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 na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

(c) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka imaju dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje rukovodstvo inicijalno rasporedi u ovu kategoriju. Financijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju isključivo ukoliko je nastao ili stečen radi prodaje ili kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja profita ili raspoređivanjem (na datum izvješćivanja Banka nije imala takve imovine) od strane rukovodstva u ovu kategoriju kod inicijalnog priznavanja. Banka raspoređuje financijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvješćuje po fer vrijednosti,
- klasifikacija uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala, ili
- imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ, koji znatno utječe na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka Banke uključuju derivativne financijske instrumente, klasificirane kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

(d) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i uključuju tekuće i depozitne račune, izdane obveznice, subordinirani dug i uzete zajmove.

Priznavanje

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze priznaju se kada su dani ili primljeni.

Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju te financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka Banka priznaje na datum trgovanja.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

Vrednovanje

(a) Zajmovi i potraživanja

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

(b) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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. Iznimno, vlasničke vrijednosnice koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

(c) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se inicijalno po fer vrijednosti, dok se transakcijski troškovi priznaju odmah kao rashod u računu dobiti i gubitka. Naknadno mjerenje je također po fer vrijednosti.

(d) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze se početno vrednuju po svojoj fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ostale financijske obveze se vrednuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamate.

Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja financijskih instrumenata

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju direktno u ostalu sveobuhvatnu dobit, sve do prestanka priznavanja ili dok njezina vrijednost ne bude umanjena, kada se kumulativni iznos prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenosi u račun dobiti i gubitka. Kamata obračunata korištenjem metode efektivne kamate priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju predstavljaju dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (na datum izvješćivanja Banka nije imala ovakvih ulaganja). Dividende na vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku kada Banka ostvari pravo naplate.

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Identificiranje i mjerenje umanjenja vrijednosti financijske imovine

a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka 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 tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje:

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

Banka provjerava postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospeljeka (na datum izvješćivanja Banka nije imala ulaganja koja se drže do dospeljeka) vrednovanih po amortiziranom trošku. Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi. U svrhu skupne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupira se na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika. Za ocjenu skupnog umanjenja vrijednosti Banka 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 rukovodstva 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 osnovu povijesnih podataka. Banka redovno preispituje stope gubitka te očekivane stope oporavka na svaki datum izvješćivanja, kako bi osigurala što točnije izvješćivanje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine važećom u trenutku inicijalnog priznavanja umanjenja vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa ispravka vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospeljeka imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom u trenutku kad nastupi umanjenje vrijednosti.

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

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

Sukladno relevantnim propisima Federalne agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (Agencija ili FBA) Banka također računa i rezervacije sukladno tim propisima. Relevantni plasmani klasificiraju se u odgovarajuće skupine za potrebe Agencije sukladno navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, financijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezerviraju sukladno propisanim postocima rezerviranja. Opća rezervacija se sukladno ovim propisima obračunava po stopi od 2%.

Ukoliko je umanjenje vrijednosti izračunato sukladno propisima Agencije veće od umanjenja vrijednosti izračunatog sukladno MSFI-jevima, navedena razlika umanjuje zadržanu dobit i prikazuje se kao Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti unutar rezervi, sukladno odluci Skupštine Banke, te kao takva nije raspoloživa za raspodjelu.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Banka na svaki datum izvješćivanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena.

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

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoloživa za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Financijska imovina koja se vodi po trošku

Financijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Banka na svaki datum izvješćivanja procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

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 i gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu kada izgubi kontrolu (u cijelosti ili djelomično) nad ugovornim pravima te financijske imovine. To nastaje u slučaju kada Banka to pravo realizira, napusti ga ili kada ono istekne.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju te financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prestaju se priznavati na datum trgovanja.

Dani zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze prestaju se priznavati na dan kada je Banka prenijela svoja prava odnosno kad je obveza prestala postojati.

Banka prestaje priznavati financijske obveze samo kad prestanu postojati, tj. kad su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će istovremeno priznati novu financijsku obvezu, s novim uvjetima.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Banka određuje fer vrijednost trezorskih zapisa primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospjeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Trezorski zapisi klasificirani su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala da prekine ugovor na datum izvješćivanja uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost strana u ugovoru. Fer vrijednost državnih obveznica klasificiranih kao raspoložive za prodaju utvrđuje se sukladno zaključnoj prodajnoj cijeni na datum izvješćivanja ukoliko se radi o aktivnom tržištu, odnosno sukladno internom modelu ukoliko tržište nije aktivno.

Specifični instrumenti

a) Derivativni financijski instrumenti

Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlazi iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi su klasificirani kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

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

b) Gotovina i ekvivalenti gotovine

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

c) Zajmovi i potraživanja od banaka i obvezna pričuva kod Centralne banke BiH

Plasmani i zajmovi bankama i obvezna pričuva kod Centralne banke BiH klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja od banaka i vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

d) Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadiivi iznosi.

e) Vlasničke vrijednosnice

Vlasničke vrijednosnice klasificirane su kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, kada se one vrednuju po trošku stjecanja, umanjenom za umanjenje vrijednosti.

f) Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificirane su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti.

g) Ulaganja u pridružene pravne osobe

Ulaganja u pridružene pravne osobe se vrednuju po trošku ulaganja umanjenom za umanjenje vrijednosti.

h) Izdane dužničke vrijednosnice

Obveznice koje je izdala Banka klasificiraju se kao ostale obveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja bi se evidentirali na teret ili u korist kamatnih troškova metodom efektivne kamatne stope.

i) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti klasificirani su kao ostale obveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

j) Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug

Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug klasificiraju se kao ostale financijske obveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

k) Financijske garancije

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja vezana uz nadoknadu sredstava imatelju garancije za gubitke, koji nastaju zbog nemogućnosti određenog dužnika da izvrši dospeljelo plaćanje sukladno uvjetima dužničkog instrumenta. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po fer vrijednosti, a početna fer vrijednost amortizira se tijekom trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se vrednuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih novčanih tokova (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisi o tome koji je iznos viši.

F) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema vode se po povijesnom ili revaloriziranom trošku nabave, umanjenom za amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje sve troškove koji su izravno vezani za nabavu imovine. Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao zasebna imovina, u ovisnosti od toga što je primjenjivo, samo u onim slučajevima kada postoji vjerojatnost da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njezina vrijednost može pouzdano utvrditi. Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine i opremu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine do procijenjene preostale vrijednosti imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja, kao što je navedeno u nastavku:

	2011. Broj godina	2010. Broj godina
Zgrade	50	50
Računala	4 - 5	4 - 5
Oprema i motorna vozila	5 - 10	5 - 10

Preostala vrijednost nekretnina i opreme i procijenjeni vijek trajanja pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum izvješćivanja.

Dobici i gubici po osnovu rashodovanja sredstava utvrđuju se kao razlika između novčanog priliva i neto knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G) 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 uporabe kako slijedi:

	2011. Broj godina	2010. Broj godina
Software	5	5
Ulaganja za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	ovisno o roku zakupa	ovisno o roku zakupa
Ostala nematerijalna imovina	5	5

Korisni vijek uporabe provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvješćivanja.

H) Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji

Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjeni prodaji, za koje se očekuje da će biti nadoknađeni prvenstveno putem prodaje, a ne daljnjim korištenjem, klasificiraju se kao imovina namijenjena prodaji. Prije klasificiranja u imovinu namijenjenu prodaji, vrednovanje se provodi sukladno računovodstvenim politikama Banke, a nakon klasifikacije po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži. Umanjenje vrijednosti prilikom početne klasifikacije te dobit ili gubitak prilikom ponovnog vrednovanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dobit od ukidanja umanjenja vrijednosti priznaje se samo do iznosa prethodno priznatog kumulativnog umanjenja vrijednosti. Kod reklasifikacije, ukoliko dođe do promjene namjere ili ukoliko se ne ispunjavaju uvjeti koje zahtijeva MSFI 5, Banka ne reklasificira usporedne podatke, te usklađuje vrednovanje s relevantnim standardima, kao da nije bilo reklasifikacije.

I) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za koje se porez također priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan izvješćivanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvješćivanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih ili u suštini važećih na dan izvješćivanja.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Porez na dobit (nastavak)

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

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvješću o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvješćivanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te testira knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjenje vrijednosti.

J) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nematerijalne imovine u pripremi i nematerijalne imovine koja nema definiran konačan vijek upotrebe testira se na umanjenje vrijednosti te se procjenjuje njezin nadoknadivi iznos svaki put kad postoje indikacije umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje.

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

Nadoknadiva vrijednost nefinancijske imovine je vrijednost veća od njezine vrijednosti u uporabi i njezine fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. U procjenjivanju vrijednosti u uporabi, 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 tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno s imovinom koja generira novčane tokove, a uz koju se ta imovina vezuje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se naknadno umanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se umanjuje 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.

K) Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev ekonomskih resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti, ili kao što je propisano zakonom za rezervacije za nastale, a neprepoznate gubitke po izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku. Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da je dostatna za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezerviranje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

L) Kapital i rezerve

Izdani dionički kapital

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

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 reizdaju, primljena naknada neto od transakcijskih troškova, se uključuje u izdani dionički kapital.

Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti predstavlja višak rezervacija za umanjenje vrijednosti izračunatog u skladu s propisima FBA u odnosu na rezervacije za umanjenje vrijednosti izračunate sukladno zahtjevima MSFI-jeva. Sukladno trenutnim propisima jednom izračunat iznos rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti može se samo povećavati tj, smanjenja se ne evidentiraju.

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit te kako je gore opisano u rezervu za kreditne gubitke formirane iz dobiti.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza.

Dividende

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

M) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

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

N) 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 njezinog izvješća o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

O) Izvješćivanje po segmentima

Poslovni segment predstavlja dio imovine i poslovnih aktivnosti u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga koje podliježu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima. Geografski segment generira proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podliježu rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

O) Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Banka je identificirala četiri glavna poslovna segmenta: stanovništvo, pravne osobe i država, ulaganja i centralna jedinica. Osnovne informacije po segmentima temelje se na internoj izvještajnoj strukturi poslovnih segmenata. Geografska segmentacija nije objavljena obzirom da je poslovanje Banke koncentrirano na Bosnu i Hercegovinu. Rezultati segmenata mjere se primjenom internih cijena (*bilješka 4*).

P) Primanja zaposlenih

a) Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa kojima upravljaju zavodi u vlasništvu države. Obveze za mirovine terete troškove u računu dobiti i gubitka u trenutku obračuna plaće.

b) 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 i gubitka kao troškovi osoblja u godini kada je zarađen.

c) Ostala primanja zaposlenih

Obveze po osnovi drugih dugoročnih primanja zaposlenika kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se kao neto iznos sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvješćivanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane diskontirane sadašnje vrijednosti. Kao diskontna stopa koristi se tržišni prinos na datum izvješćivanja na potraživanja od države u valuti i s uvjetima koji odgovaraju valuti i uvjetima obveze temeljem tih primanja.

R) Osnovna i razrijeđena 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.

S) Najmovi

Najmovi u kojima Banka kao najmoprimac preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom klasificiraju se kao financijski najmovi. Na datum izvješćivanja Banka nije imala takvih najмова. Svi ostali najmovi su operativni najmovi.

Trošak najma po osnovi operativnih najмова tereti račun dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja ugovora o najmu.

T) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi po osnovi vlasničkih vrijednosnica priznaje se u dobiti i gubitku u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

U) Troškovi posudbe

Banka kapitalizira troškove posudbe na kvalificirajuću imovinu, sukladno zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 23 „Troškovi posudbe“. Tijekom 2011. i 2010. nije bilo kvalificirajuće imovine pa tako nije niti bilo kapitalizacije troškova posudbe. Svi ostali troškovi posudbe priznaju se u dobiti ili gubitku kako nastaju metodom efektivne kamatne stope.

V) Utjecaj dužničke krize

Ekonomska kretanja u 2011. godini bila su obilježena dosta umjerenim oporavkom ekonomskih aktivnosti, temeljenih na produbljanju solidnog eksternog poticaja izvozu roba u prvih devet mjeseci. Kontekst dužničke krize u Euro zoni najvećim dijelom se odražava na značajno usporavanje ekonomskog rasta s negativnim utjecajima na domaće gospodarstvo, izraženo kroz smanjenje potražnje na vanjskim tržištima za izvoznim proizvodima bh privrede, prisutnim u zadnjem kvartalu 2011. godine. U isto vrijeme, postoje utjecaji na niži intenzitet stranih direktnih i portfeljnih ulaganja, koja će se i u narednim periodima zadržavati na niskim vrijednostima, djelujući tako na depozitno-kreditne potencijale bankovnog sektora. Strana direktna ulaganja su na razni između 1%-2% u odnosu na BDP, dok ino zaduženja banaka posljednjih godina pokazuju pad sa 5,74 mld KM (2009.) na 4,36 mld KM (studen 2011.). Cijene zaduženja na stranim tržištima pokazivat će porast kao rezultat rasta troškova premije rizika na međunarodnom financijskom tržištu unatoč niskoj vrijednosti EUR Refi rate (1%) i padajućim vrijednostima EURIBOR-a s različitim intenzitetom prema svim rokovima dospijeća.

U cjelini gledajući, djelovanje dužničke krize u Euro zoni ograničenog je izravnog karaktera na profitabilnost bankovnog sektora, obzirom na njegovu konzervativnu prirodu poslovanja, koja se u kriznim razdobljima pokazuje kao svojevrsna prednost. Efekti ove krize će utjecati na ekonomsko-financijske okvire bankovnog poslovanja, uzrokujući potrebu naglašenije samoodrživosti, uz depozitno i kreditno uravnotežen porast bankovnih aktivnosti, te racionalniji i odmjeraniji pristup u preuzimanju bankovnih rizika. U tom pogledu, zaduženje države radi financiranja tekućih deficita na domaćem tržištu kapitala, s jedne strane može uzrokovati smanjenje depozitne osnovice, dok s druge strane može pozitivno djelovati na likvidnost korporativnog sektora. Zaduzenje banaka u inozemstvu pokazivat će ograničenost, premda se očekuje da će izvori bit na raspolaganju, ali uz manje neto prilive.

Banka na kraju 2011. godine ima omjer neto kredita i depozita klijenata 90,7%, čime se potvrđuje stabilnost i samoodrživost poslovanja.

Utjecaj na kreditni rizik

Banka je u 2011. godini zadržala svoju konzervativnu politiku odobravanja kreditnih aranžmana, što se dosljednom primjenom tijekom prethodnih godina u vrijeme financijske krize pokazalo kao dobar pristup upravljanju rizicima. Banka, pored redovitog praćenja formiranih rezervi prema svakom komitentu i prema vrsti potraživanja, također prati ukupnu izloženost prema međusobno povezanim osobama.

Postojeća Politika instrumenata osiguranja tražbina Banke se pokazala kao optimalna zaštita Banke. Banka svojom politikom za manje izloženosti definira obvezne primjerene instrumente osiguranja, obično nematerijalne prirode, a za veće izloženosti i dulje razdoblje otplate u pravilu ugovara materijalno vrijedne instrumente osiguranja.

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

V) Utjecaj dužničke krize (nastavak)

Banka se većinom služi uslugama agencije za nekretnine ZANE BH d.o.o., koja je članica Grupe Zagrebačke banke, za potrebe procjene vrijednosti.

Iako utjecaj financijske krize nije bilo moguće u potpunosti predvidjeti ili zaštititi se od iste, Banka je, ipak poduzimala i dalje poduzima niz pojačanih aktivnosti u smjeru praćenja kvalitete postojećeg portfelja Banke kako pravnih osoba tako i građana, čime upravljanje i nadzor nad rizicima postaje i dio svakodnevnih zadataka voditelja poslovnog odnosa, uz kontinuiranu aktivnu ulogu specijalista za monitoring, restrukturiranje i praćenje kvalitete portfelja plasmana.

Utjecaj na tržišni rizik

U pogledu poslovanja s financijskim institucijama nastavljen je proces informiranja o neobičnim kretanjima i kriznim situacijama za značajne financijske institucije i rizične zemlje uspostavljen u periodu globalne financijske krize i u protekloj godini. Izmjene limita i ostale specifičnosti vezane za poslovanje s drugom ugovornom stranom usuglašavaju se i komuniciraju lokalno i u suradnji s Grupom.

Utjecaj na likvidnost

Dužnička kriza nije imala značajnijeg utjecaja na likvidnost.

X) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2011. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Banke i neće imati utjecaj na financijska izvještaja osim kako slijedi.

MSFI 9 Financijski instrumenti (cjelovita verzija ovog standarda još nije usvojena), koji zamjenjuje MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 obavezan je za financijske izvještaje za razdoblja koja počinju od 1. siječnja 2015. uz dozvoljenu raniju primjenu. Standard donosi značajne promjene u pogledu klasifikacije i mjerenja financijske imovine. Banka još uvijek nije utvrdila datum prve primjene MSFI 9 niti je u potpunosti analizirala učinke njegove primjene.

Y) Zakonske i statutarne rezerve

Zakonom o gospodarskim društvima Federacije Bosne i Hercegovine propisano je da se 10% dobiti godine prenosi u zakonske rezerve dok one ne dosegnu 25% dioničkog kapitala. Ako rezerve do kraja pete poslovne godine ne dostignu visinu od 25% dioničkog kapitala, za petu i naredne poslovne godine dioničko društvo je obvezno povećati prijenos u rezerve na 20% godišnje dobiti sve dok rezerve ne dosegnu iznos od 25% dioničkog kapitala. Zakonske rezerve mogu se koristiti za pokriće gubitka sadašnje i prošlih godina.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Y) Zakonske i statutarne rezerve (nastavak)

Zakon o bankama, kao *lex specialis*, nije propisao obvezu formiranja ovih rezervi. Sukladno tome i tumačenju Agencije, banke nemaju obvezu izdvajanja dijela dobiti u zakonske rezerve.

Formirana zakonska rezerva je nastala na temelju Odluka o raspodjeli dobiti u pripojenoj HVB CPB banci u ranijim godinama te je u izvješću o financijskom položaju i izvješću o promjenama u glavnici prikazana u okviru rezervi.

Z) Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Banka u toku svojeg redovnog poslovanja procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se preispituju i temelje na povijesnom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u narednoj financijskoj godini, opisani su u nastavku.

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

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke 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 17), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita, garancija i akreditiva (sažeto u bilješkama 11 i 27). 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.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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

	<i>Bilješka</i>	Prepravljeno	
		2011.	2010.
		'000 KM	'000 KM
Umanjenje vrijednosti po osnovi kreditne izloženosti			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	17	247.869	235.709
Rezervacije za obveze i troškove	27	16.320	14.487
Rezervacije za umanjenje vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od banaka	15	438	438
Ukupno		264.627	250.634

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama i građanima iznad 30 tisuća KM) te na portfeljnoj osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti građanima do 30 tisuća KM). Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se tada uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfeljnoj osnovi radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih gotovinskih tijekova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća uzimatelja zajma te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima zajmoprimci posluju i u vrijednosti ili naplativosti instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s navedenim nepoštivanjem uvjeta.

Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjenje te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjenja ograničeni. U procjenjivanju umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ili zajednički ocijenjene kao stavke čija je vrijednost umanjena, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjenja vrijednosti propisan od strane Agencije.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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

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

	31. 12. 2011.			Prepravljeno 31. 12. 2010.		
			'000 KM			'000 KM
	Pravne osobe i država	Građani	Ukupno	Pravne osobe i država	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	242.284	81.735	324.019	263.732	62.997	326.729
Stopa umanjenja	66,75%	78,86%	69,81%	60,11%	80,61%	64,06%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su gore prikazane na dan 31. prosinca 2011. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 3.241 tisuću KM (2010.: 3.268 tisuća KM).

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja (NPL) te stope priznatih umanjenja izračunatih sukladno propisima Agencije, bili su kako slijedi:

	31. 12. 2011.			Prepravljeno 31. 12. 2010.		
			'000 KM			'000 KM
	Pravne osobe i država	Građani	Ukupno	Pravne osobe i država	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	180.992	61.261	242.253	188.032	63.437	251.469
Stopa umanjenja	82,41%	87,90%	83,80%	75,65%	81,26%	77,07%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su gore prikazane na dan 31. prosinca 2011. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 2.423 tisuće KM (2010.: 2.515 tisuća KM).

Prema propisima Agencije, Banka također priznaje gubitke od umanjena vrijednosti na prihodujuće zajmove s kašnjenjem u otplati do 90 dana (skupina B), po stopama od 5% do 15%. Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2011. godine priznatog na skupinu B iznosio je 10.594 tisuća KM (2010.: 13.544 tisuća KM).

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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

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

Iznos IBNR-a na dan 31. prosinca 2011. godine, iznosio je 28.103 tisuće KM (2010.: 30.918 tisuća KM), odnosno 1,3% (2010.: 1,46%) zajmova i potraživanja od komitenata te 0,99% (2010.: 1,12%) ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa izloženosti koje su procijenjene kao umanjene.

Opća rezervacija izračunata sukladno propisima Agencije iznosila je 58.179 tisuća KM (2010.: 53.885 tisuća KM) odnosno 2% relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti.

b) Porezi

Banka priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

c) Regulatorni zahtjevi

Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ovlaštena je za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

d) 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 portfeljnoj osnovi. Početnu procjenu provodi Direkcija pravnih poslova Banke, a njezinu adekvatnost neovisno prati Sektor upravljanja rizicima.

Kao što je navedeno u bilješci 27, Banka je rezervirala 8.157 tisuća KM (2010.: 7.846 tisuća KM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Nije praktično procijeniti financijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvješćivanje po segmentima

Segmenti Banke uključuju:

1. „Stanovništvo“: podatke o građanima, malom poduzetništvu i obrtnicima;
2. „Pravne osobe i država“: velika i srednja poduzeća, državu i javni sektor;
3. „Ulaganja“: Financijska tržišta (MIB ulagačke aktivnosti) i Upravljanje aktivom i pasivom (ALM)
4. „Centralna jedinica“: ulaganje u pridružena društva i ostale vlasničke udjele te ostalu imovinu i obveze koji nisu pridruženi drugim segmentima.

Izveštaji po segmentima pripremljeni su sukladno upravljačkim izvještajima. U ostatku ovih financijskih izvještaja malo poduzetništvo je uključeno u pravne osobe i državu.

Pri izračunu poslovnih rezultata primjenjuju se interne cijene bazirane na specifičnim cijenama, primjerene valute i ročnosti s ugrađenim dodatnim prilagodbama.

Metodologija alokacije prihoda i troškova po segmentima promijenjena je u odnosu na prethodnu godinu. Usporedni podaci su prepravljani.

Račun dobiti i gubitka po segmentima

	Stanovništvo	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
31. prosinac 2011.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Neto prihod od kamata	112.711	42.452	689	(12.888)	142.964
Neto prihod od naknada i provizija	33.543	17.074	(1.036)	(58)	49.523
Prihod od dividendi	-	-	-	9	9
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	7.512	1.373	2.180	-	11.065
Neto gubici/dobici od prodaje pridruženih društava	-	-	-	(257)	(257)
Prihodi	153.766	60.899	1.833	(13.194)	203.304
Ostali prihodi	821	275	24	313	1.433
Amortizacija i umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	(13.386)	(1.435)	(86)	(3.241)	(18.148)
Ostali troškovi poslovanja	(79.760)	(19.530)	(1.976)	(2.432)	(103.698)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja i ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(8.853)	(13.773)	-	(3.572)	(26.198)
Rezultat segmenta	52.588	26.436	(205)	(22.126)	56.693
Porez na dobit	-	-	-	(6.709)	(6.709)
Dobit/(gubitak) za godinu	52.588	26.436	(205)	(28.835)	49.984

4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

	Stanovništvo	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
31. prosinac 2010., prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Neto prihod od kamata	95.333	27.222	11.227	(7.879)	125.903
Neto prihod od naknada i provizija	35.485	16.652	(1.384)	1	50.754
Prihod od dividendi	-	-	-	9	9
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.280	1.469	1.952	18	9.719
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	1.359	1.359
Prihodi	137.098	45.343	11.795	(6.492)	187.744
Ostali prihodi	853	87	29	-	969
Amortizacija i umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	(10.196)	(1.483)	(263)	(5.631)	(17.573)
Ostali troškovi poslovanja	(84.058)	(22.602)	(626)	3.300	(103.986)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja i ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(12.272)	(16.639)	(763)	3.086	(26.588)
Rezultat segmenta	31.425	4.706	10.172	(5.737)	40.566
Porez na dobit	-	-	-	(4.963)	(4.963)
Neto dobit/(gubitak) za godinu	31.425	4.706	10.172	(10.700)	35.603

Izvješće o financijskom položaju po segmentima

	Stanovništvo	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
31. prosinac 2011.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina po segmentima	1.378.535	852.866	1.071.444	241.162	3.544.007
Ukupno imovina	1.378.535	852.866	1.071.444	241.162	3.544.007
Obveze po segmentima	1.604.953	854.951	490.344	120.141	3.070.389
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.805	1.805
Odgođena porezna obveza	-	-	-	1.507	1.507
Ukupno obveze	1.604.953	854.951	490.344	123.453	3.073.701
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	-	-	-	9.917	9.917

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

31. prosinac 2010., prepravljeno	Stanovništvo	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina po segmentima	1.403.858	720.667	1.349.557	137.676	3.611.758
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	1.787	1.787
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	1.605	1.605
Ukupno imovina	1.403.858	720.667	1.349.557	141.068	3.615.150
Obveze po segmentima	1.556.128	1.090.003	439.823	108.162	3.194.116
Odgođena porezna obveza	-	-	-	997	997
Ukupno obveze	1.556.128	1.090.003	439.823	109.159	3.195.113
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	-	-	-	10.091	10.091

Kao što je prethodno objavljeno, u 2011. i 2010. nije bilo značajnijih bezgotovinskih transakcija.

5. Prihod od kamata

a.) Raščlanjivanje po izvorima

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Gradani	123.961	126.043
Pravne osobe	49.851	50.511
Banke i druge financijske institucije	6.862	4.404
Država i javni sektor	11.966	6.832
	192.640	187.790

U stavku prihod od kamata od banaka i drugih financijskih institucija uključuju se i prihodi po osnovi kamata na obveznu pričuvu kod Centralne banke BiH.

5. Prihod od kamata (nastavak)

b.) Raščlanjivanje po poslovima

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi i potraživanja od komitenata	184.841	182.665
Zajmovi i potraživanja od banaka i gotovinske pričuve	3.564	1.809
Obvezna pričuva i gotovinske pričuve kod Centralne banke BiH	3.298	2.595
Dužničke vrijednosnice	937	721
	192.640	187.790

Kamatni prihodi po osnovu plasmana umanjene vrijednosti iznosili su 2.543 tisuće KM (2010.: 3.314 tisuća KM).

6. Rashod od kamata

a.) Raščlanjivanje po primateljima

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Banke i druge financijske institucije	14.271	14.055
Građani	25.043	30.784
Država i javni sektor	4.665	9.243
Poduzeća	5.697	7.805
	49.676	61.887

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

6. Rashod od kamata (nastavak)

b.) Raščlanjivanje po poslovima

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Tekući računi i depoziti građana	25.043	30.784
Uzeti kamatonosni zajmovi	8.718	5.652
Subordinirani dug	808	821
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	10.363	17.048
Tekući računi i depoziti banaka	2.024	5.359
Izdane dužničke vrijednosnice	2.720	2.223
	49.676	61.887

7. Prihod od naknada i provizija

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Kartično poslovanje	20.090	22.146
Poslovi domaćeg platnog prometa	13.664	13.070
Poslovi inozemnog platnog prometa	8.952	8.857
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	5.002	5.121
Ostali poslovi	4.244	4.065
	51.952	53.259

8. Rashod od naknada i provizija

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Poslovi inozemnog platnog prometa	1.089	1.410
Poslovi domaćeg platnog prometa	622	588
Ostali poslovi	718	507
	2.429	2.505

9a. Prihod od dividendi

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Dividende od vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	9	9

9b. Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Dobitak po kupoprodaji valuta	11.298	9.263
Neto (gubitak)/dobit od valutnih terminskih ugovora	(234)	453
Neto dobit od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	1	3
	11.065	9.719

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

9c. Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Neto dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	-	1.359

9d. Neto gubici od prodaje pridruženih društava

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Neto gubici od prodaje pridruženih društava	257	-

9e. Ostali prihodi

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	348	251
Neto dobit/(gubitak) od prodaje nekretnina	623	(3)
Prihod od zakupnina	49	55
Otpisi i ukinuti ukalkulirani troškovi	97	323
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društava	46	45
Ostalo	270	298
	1.433	969

10. Troškovi poslovanja

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	35.413	37.281
Troškovi osoblja	53.165	52.283
Troškovi zakupnine	7.568	7.668
Amortizacija	15.274	16.695
Umanjenje vrijednosti materijalne imovine	2.874	878
Troškovi osiguranja depozita	6.221	5.798
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na osoblje)	1.053	751
Ostali troškovi	278	205
	121.846	121.559

Tijekom godine nije bilo ukidanja umanjena vrijednosti imovine.

Troškovi osoblja uključuju i 9.854 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2010.: 9.748 tisuću KM).

11. Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja

Terećenje/(prihodovanje) ostalih umanjena vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka, osim umanjena vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata i banaka, analizirano je kako slijedi:

	Bilješka	Prepravljeno	
		2011.	2010.
		'000 KM	'000 KM
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku	27	1.527	480
Rezerviranja po sudskim postupcima	27	580	329
Ostala aktiva	18	1.522	(647)
		3.629	162

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

12. Porez na dobit

Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka sadrži tekući i odgođeni porez.

a) Troškovi poreza na dobit priznati u računu dobiti i gubitka

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Trošak tekućeg poreza na dobit	6.230	3.994
Terećenje neto odgođenog poreza (<i>bilješka 28</i>)	479	969
	6.709	4.963

b) Usklada poreza na dobit

	Prepravljeno		Kao što je prethodno objavljeno
	2011.	2010.	2010.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Dobit prije oporezivanja	56.693	40.566	36.616
Porez obračunat po stopi od 10%	5.669	4.057	3.662
Porezno nepriznati troškovi	631	541	541
Porezno nepriznata rezerviranja i otpisi	101	127	127
Isključeni prihodi koji nisu bili priznati kao trošak prethodne godine	(171)	(369)	(369)
Efekt prelaska na MSFI	-	(395)	-
Ostala rezerviranja po zajmovima (<i>bilješka 28</i>)	479	969	969
Usklada porezne obveze iz prethodne godine	-	33	33
Trošak poreza na dobit	6.709	4.963	4.963
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	11,8%	12,2%	13,6%

13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Novac u blagajni	113.235	120.951
Instrumenti u postupku naplate	149	89
Tekući računi kod drugih banaka	36.567	34.790
Žiro račun kod Centralne banke BiH	133.242	465.499
	283.193	621.329

14. Obvezna pričuva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine

Obvezna pričuva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponiran kod Centralne banke BiH. Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj su valuti denominirani.

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	228.682	326.453

U osnovicu za obračun obvezne pričuve ne ulaze:

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

Stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi:

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

U veljači 2011. je došlo do smanjenja stope obvezne pričuve na kratkoročne depozite s 14% na 10%.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

15. Zajmovi i potraživanja od banaka

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Plasmani drugim bankama bruto	602.641	361.460
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(438)	(438)
	602.203	361.022

Zajmovi i potraživanja od banaka na dan 31. prosinca 2011. godine uključuju i 3.175 tisuća KM plasiranih kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (2010.: 3.089 tisuće KM).

Unutar zajmova i potraživanja od banaka 137.307 tisuća KM (2010.: 73.348 tisuća KM) odnosi se na plasmane i zajmove povezanim osobama. Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka:

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja	438	438
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	438	438

S izuzetkom 438 tisuća KM plasmana bankama, koji su rezervirani u cijelosti, plasmani drugim bankama na datum izvješćivanja nisu dospjeli te njihova vrijednost nije umanjena (ista situacija i na 31. prosinca 2010.).

Neto prihodi ili rashodi po rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka uključuju se u rezerviranje za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja u računu dobiti i gubitka.

16a. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
1.) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	'000 KM	'000 KM
Obveznice vlada BiH	1.111	-
Trezorski zapisi vlada BiH	22.196	-
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	2.047	1.322
Obveznice ostalih stranih vlada	45.395	39.420
	70.749	40.742
Izlistane na burzi ili kotirane	70.749	40.742
Nisu izlistane na burzi i nisu kotirane	-	-
	70.749	40.742

Obveznice ostalih vlada u iznosu od 45.395 tisuća KM (2010.: 39.420 tisuće KM) odnose se na obveznice vlada Njemačke i Finske (2010.: Njemačke, Švedske, Nizozemske i Finske), dok se obveznice vlada BiH u iznosu od 1.111 tisuća KM odnose na obveznice Federalnog ministarstva financija BiH.

Trezorski zapisi vlada BiH u iznosu od 14.117 tisuća KM odnose se na trezorske zapise Federalnog ministarstva financija BiH, dok se trezorski zapisi u iznosu od 8.079 tisuća KM odnose na Ministarstvo financija Republike Srpske.

Tijekom godine, niti u 2010. godini, nije bilo umanjenja vrijednosti po osnovu financijske imovine raspoložive za prodaju.

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
2.) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	'000 KM	'000 KM
Vrijednosnice koje su izlistane na burzi	216	216
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	-	-
	216	216

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

16a. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Pregled financijske imovine raspoložive za prodaju prema razinama fer vrijednosti

Pregled financijske imovine raspoložive za prodaju, (osim vlasničkih vrijednosnica koje se vode po trošku smanjenja za eventualno umanjenje vrijednosti) prema razinama fer vrijednosti prikazan je u tablici u nastavku :

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
31. prosinac 2011.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Obveznice vlada BiH	-	1.111	-	1.111
Trezorski zapisi vlada BiH	-	22.196	-	22.196
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	2.047	-	2.047
Obveznice ostalih stranih vlada	45.395	-	-	45.395
	45.395	25.354	-	70.749
31. prosinac 2010.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	8.326	-	8.326
Obveznice ostalih stranih vlada	32.416	-	-	32.416
	32.416	8.326	-	40.742

Tijekom godine, niti u 2010. godini, nije bilo seljenja financijske imovine raspoložive za prodaju između pojedinih razina fer vrijednosti.

16b. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	2011.	2011.	2010.	2010.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijska imovina	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski ugovori-forward-i	300	2	8.162	11
Valutni swap-ovi	193.115	-	208.995	-
	193.415	2	217.157	11

16b. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

	2011.	2011.	2010.	2010.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijske obveze	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski ugovori-forward-i	120	1	423	9
Valutni swap-ovi	20.000	-	2.689	-
	20.120	1	3.112	9

Pregled financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prema razinama fer vrijednosti prikazan je u tablici u nastavku:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
31. prosinac 2011.				
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi</i>				
Financijska imovina	-	2	-	2
Financijske obveze	-	1	-	1
31. prosinac 2010., prepravljeno				
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi</i>				
Financijska imovina	-	11	-	11
Financijske obveze	-	9	-	9

Tijekom godine, niti u 2010. godini, nije bilo seljenja financijske imovine niti financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka između pojedinih razina fer vrijednosti.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Raščlanjivanje po poslovima

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Pravne osobe i država		
- u KM	1.074.366	987.795
- u stranoj valuti	75.016	61.539
Ukupno pravne osobe i država	1.149.382	1.049.334
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(175.320)	(177.679)
Neto pravne osobe i država	974.062	871.655
Građani		
- u KM	1.329.316	1.310.028
- u stranoj valuti	571	872
Ukupno građani	1.329.887	1.310.900
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(72.549)	(58.030)
Neto građani	1.257.338	1.252.870
Ukupno bruto zajmovi	2.479.269	2.360.234
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(247.869)	(235.709)
Neto zajmovi	2.231.400	2.124.525
Postotni udio rezervacija u bruto zajmovima komitentima	10%	9,99%

U bilješkama 17 i 33, građani uključuju građane i obrtnike. U zajmovima građanima u KM uključeno je 817.409 tisuća KM bruto zajmova (2010.: 1.061.929 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 631.089 tisuća KM bruto zajmova (2010.: 572.592 tisuće 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.

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja objavljena u računu dobiti i gubitka rezultat su sljedećih kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja:

	Gradani	Pravne osobe i država	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje 1. siječnja 2011., prepravljeno	58.030	177.679	235.709
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	36.199	24.057	60.256
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(12.379)	(6.213)	(18.592)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(9.166)	(9.929)	(19.095)
<i>Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti i gubitka</i>	<i>14.654</i>	<i>7.915</i>	<i>22.569</i>
Otpisi	(63)	(10.275)	(10.338)
Tečajne razlike	(72)	1	(71)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	72.549	175.320	247.869
			-
Stanje 1. siječnja 2010., prepravljeno	57.263	162.610	219.873
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	22.726	48.575	71.301
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(5.219)	(11.438)	(16.657)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(16.511)	(11.707)	(28.218)
<i>Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti i gubitka</i>	<i>996</i>	<i>25.430</i>	<i>26.426</i>
Otpisi	(226)	(10.428)	(10.654)
Tečajne razlike	(3)	67	64
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	58.030	177.679	235.709

Neto prihod ili rashod po kretanju rezervacija za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja uključuje se u rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama

Kreditni portfelj Banke na dan 31. prosinca 2011. neto od rezervacija analiziran je prema industriji u sljedećoj tablici:

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Proizvodnja prijevoznih sredstava i brodova	4.808	4.802
Drvena i papirna industrija	45.568	52.378
Prehrambena industrija	51.988	52.923
Metalna i strojarska industrija	37.346	23.771
Industrija električne energije, plina i vode	25.012	23.541
Električna i optička industrija	10.930	12.503
Kemijska industrija	24.970	22.832
Tekstilna i kožna industrija	26.410	2.717
Duhanska industrija	11.719	1.289
Ostala industrija	45.444	45.582
Ukupno industrija	284.195	242.338
Trgovina na malo i veliko	384.679	306.017
Građevinarstvo	64.511	64.958
Financijsko posredništvo	11.300	9.569
Transport i komunikacije	92.054	104.441
Turizam	25.345	28.584
Stambene usluge	30.851	39.778
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	11.358	11.098
Središnja i lokalna vlada i obrana	50.180	44.859
Školstvo i ostale javne usluge	3.085	3.669
Zdravstvo i socijalni rad	1.625	3.040
Ostalo	14.879	13.304
Ukupno neto zajmovi ostalim pravnim osobama i državi	689.867	629.317
Neto pravne osobe i država	974.062	871.655
Stambeni krediti	299.781	307.010
Nenamjenski krediti	765.970	697.600
Ostali krediti građanima	191.587	248.260
Ukupno neto zajmovi građanima	1.257.338	1.252.870
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	2.231.400	2.124.525

18. Obračunata kamata i ostala imovina

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	26.699	28.664
Obračunata nedospjela kamata	12.849	12.274
Obračunata dospjela kamata	1.461	1.604
Obračunata naknada	582	552
Ostala aktiva	11.240	12.539
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(7.368)	(6.072)
	45.463	49.561

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja, prepravljeno	6.072	6.737
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (<i>bilješka 11</i>)	1.522	(647)
Otpisi	(241)	(2)
Tečajne razlike	15	(16)
Stanje na dan 31. prosinca, prepravljeno	7.368	6.072

Umanjenje vrijednosti ostale imovine priznaje se kroz ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (*bilješka 11*).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

19. Ulaganja u pridružena društva

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Pridružene pravne osobe	-	1.787
	-	1.787

Pridružene pravne osobe u 2010. godini predstavljaju ulaganja Banke u UPI Poslovne Sisteme d.d. Na dan 31. prosinca 2010. godine Banka je imala 48,8% udjela u kapitalu UPI Poslovnih Sistema d.d.

Ulaganje je prodano u 2011. godini za 1.530 tisuća KM te je Banka po toj osnovi ostvarila gubitak od 257 tisuća KM. Prethodno je Banka vodila ova ulaganja po trošku smanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti, obzirom da je bilo nepraktično procijeniti fer vrijednost ulaganja.

Na 31. prosinca 2010. ukupna imovina UPI Poslovnih Sistema iznosila je 4.921 tisuću KM, obveze 37 tisuća KM, a prihodi i dobit za 2010. godinu 579 tisuća KM, odnosno 24 tisuće KM.

20. Nekretnine i oprema

2011.	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Sredstva u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2011., prepravljeno	50.389	31.267	45.529	3.398	130.583
Povećanja	-	-	-	6.408	6.408
Otpisi	-	(266)	(734)	-	(1.000)
Prodaje	(640)	(459)	-	-	(1.099)
Prijenos u upotrebu	290	2.009	3.393	(5.692)	-
Prijenos s ostale imovine	4.213	-	-	-	4.213
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	54.252	32.551	48.188	4.114	139.105
Amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2011., prepravljeno	9.545	18.894	36.071	-	64.510
Trošak amortizacije za razdoblje	1.059	2.719	4.739	-	8.517
Otpisi	-	(256)	(695)	-	(951)
Prodaje	(191)	(393)	-	-	(584)
Umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 10</i>)	2.874	-	-	-	2.874
Prijenos s ostale imovine	1.218	-	-	-	1.218
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	14.505	20.964	40.115	-	75.584
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2011., prepravljeno	40.844	12.373	9.458	3.398	66.073
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	39.747	11.587	8.073	4.114	63.521

Sredstva u pripremi na dan 31. prosinca 2011. u cijelosti se odnose na opremu, motorna vozila i ulaganja u vlastite objekte koji još nisu stavljeni u upotrebu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 0,4 milijuna KM (2010.: 0,4 milijuna KM).

Prijenos iz ostale imovine odnosi se na nekretninu, koja je krajem 2010. klasificirana kao imovina namijenjena prodaji. Budući da tijekom 2011. godine imovina nije prodana, ista je reklasificirana u Nekretnine i opremu.

Tijekom godine nije bilo kapitaliziranih troškova posudbe vezanih za stjecanje nekretnina i opreme.

Tijekom 2011. godine nekretnine i oprema Banke nisu u zalogu.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

20. Nekretnine i oprema (nastavak)

	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Sredstva u pripremi	Ukupno
2010., prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2010., prepravljeno	50.029	29.053	43.219	5.550	127.851
Povećanja	-	-	-	6.445	6.445
Otpisi	-	(380)	(810)	-	(1.190)
Prodaje	(176)	(419)	-	-	(595)
Prijenos u upotrebu	2.464	3.013	3.120	(8.597)	-
Prijenos na ostalu imovinu	(4.213)	-	-	-	(4.213)
Prijenos iz nematerijalne imovine	2.285	-	-	-	2.285
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	50.389	31.267	45.529	3.398	130.583
Amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2010., prepravljeno	7.712	16.768	31.315	-	55.795
Prijenos na ostalu imovinu	(1.218)	-	-	-	(1.218)
Trošak amortizacije za razdoblje	1.009	2.779	5.561	-	9.349
Otpisi	(24)	(319)	(805)	-	(1.148)
Prodaje	(49)	(334)	-	-	(383)
Umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 10</i>)	878	-	-	-	878
Prijenos iz nematerijalne imovine	1.237	-	-	-	1.237
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	9.545	18.894	36.071	-	64.510
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2010., prepravljeno	42.317	12.285	11.904	5.550	72.056
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	40.844	12.373	9.458	3.398	66.073

Sredstva u pripremi na dan 31. prosinca 2010. godine u cijelosti se odnose na opremu, motorna vozila i ulaganja u vlastite objekte koji još nisu stavljeni u upotrebu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je na dan 31. prosinca 2010. 0,4 milijuna KM (2009.: 0,4 milijuna KM).

Prijenos na ostalu imovinu odnosi se na nekretninu, koja je krajem 2010. klasificirana kao imovina namijenjena prodaji. Prije reklasifikacije, po osnovi ove nekretnine priznato je umanjeње vrijednosti u iznosu od 878 tisuća KM (*bilješka 10*).

Tijekom 2010. godine nije bilo kapitaliziranih troškova posudbe vezanih za stjecanje nekretnina i opreme.

Tijekom 2010. godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.

21. Nematerijalna imovina

31. 12. 2011.	Software	Ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2011., prepravljeno	34.027	25.473	5.623	2.903	68.026
Povećanja	-	-	-	3.509	3.509
Otpisi	(970)	-	-	-	(970)
Prijenos u upotrebu	786	678	554	(2.018)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	33.843	26.151	6.177	4.394	70.565
Amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2011., prepravljeno	24.537	19.741	1.922	-	46.200
Trošak amortizacije za godinu	3.277	2.330	1.150	-	6.757
Otpisi	(970)	-	-	-	(970)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	26.844	22.071	3.072	-	51.987
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2011., prepravljeno	9.490	5.732	3.701	2.903	21.826
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	6.999	4.080	3.105	4.394	18.578

Sredstva u pripremi odnose se na ulaganja za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

Tijekom godine nije bilo kapitaliziranih troškova posudbe vezanih za stjecanje software-a.

Na datum izvješćivanja Banka nije imala interno generirane nematerijalne imovine.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

21. Nematerijalna imovina (nastavak)

	Software	Ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
31. 12. 2010., prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2010., prepravljeno	30.176	28.138	4.214	4.816	67.344
Povećanja	-	-	-	3.646	3.646
Otpisi	-	(679)	-	-	(679)
Prijenos u upotrebu	3.851	299	1.409	(5.559)	-
Prijenos na materijalnu imovinu	-	(2.285)	-	-	(2.285)
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	34.027	25.473	5.623	2.903	68.026
Amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2010., prepravljeno	20.652	19.038	1.072	-	40.762
Trošak amortizacije za godinu	3.885	2.611	850	-	7.346
Otpisi	-	(671)	-	-	(671)
Prijenos na materijalnu imovinu	-	(1.237)	-	-	(1.237)
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	24.537	19.741	1.922	-	46.200
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2010., prepravljeno	9.524	9.100	3.142	4.816	26.582
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	9.490	5.732	3.701	2.903	21.826

Sredstva u pripremi na 31. prosinca 2010. godine odnosila su se na ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

Tijekom 2010. godine nije bilo kapitaliziranih troškova posudbe vezanih za stjecanje software-a.

Na dan 31. prosinca 2010. Banka nije imala interno generirane nematerijalne imovine.

22. Tekući računi i depoziti banaka

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Depoziti po viđenju		
- u KM	2.134	2.003
- u stranoj valuti	6.237	5.706
Oročeni depoziti		
- u KM	-	1.193
- u stranoj valuti	119.306	119.306
	127.677	128.208

Tekući računi i depoziti banaka uključuju 120.367 tisuća KM od povezanih osoba (2010.: 121.539 tisuća KM).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

23. Tekući računi i depoziti komitenata

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Građani		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	933.309	914.876
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	503.419	464.594
	1.436.728	1.379.470
Pravne osobe i država		
Depoziti po viđenju		
- u KM	578.264	754.355
- u stranoj valuti	182.353	235.241
Oročeni depoziti		
- u KM	149.017	133.581
- u stranoj valuti	113.188	144.700
	1.022.822	1.267.877
	2.459.550	2.647.347

U depozitima građana u KM uključeno je 1.485 tisuća KM (2010.: 1.894 tisuće KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM 87.216 tisuća KM (2010.: 108.287 tisuća KM) 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 uključuju 9.309 tisuća KM od povezanih osoba (2010.: 4.163 tisuće KM).

24a. Uzeti kamatonosni zajmovi

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Inozemne banke	231.528	169.819
Domaće banke	8.315	8.965
Ostali izvori sredstava	3.265	8.154
	243.108	186.938

Unutar stavke uzetih kamatonosnih zajmova 117.350 tisuće KM (2010.: 27.382 tisuće KM) odnosi na zajmove od povezanih osoba.

24b. Subordinirani dug

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Subordinirani dug	19.558	23.470

Otplata ovog duga subordinirana je svim ostalim obvezama UniCredit Bank d.d.

Subordinirani dug u iznosu od 19.558 tisuća KM (2010.: 19.558 tisuća KM) odnosi se na Bank Polska Kasa Opieki S.A., Pariz, dok se ostatak subordiniranog duga za 2010. u iznosu od 3.912 tisuće KM odnosio na Bank Austria.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

25. Obračunata kamata i ostale obveze

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Obveze po kamatama – nedospjele	21.037	22.186
Prihodi budućeg razdoblja	14.651	14.437
Obveze po kartičnom poslovanju	6.648	6.429
Obveze po kamatama – dospjele	135	93
Obračunati ostali troškovi poslovanja	14.576	13.512
Obveze za neizvršene transakcije	40.870	29.667
Ostale obveze	6.258	7.333
	104.175	93.657

26. Izdane dužničke vrijednosnice

Banka je 2008. godine izdala obveznice u iznosu od 100.000 tisuća KM po nominalnoj vrijednosti od 1 tisuću KM. Ove obveznice dospijevaju 2013. godine te su u cijelosti kupljene od strane Zagrebačke banke. Kamatna stopa je šestomjesečni EURIBOR + 1% godišnje.

27. Rezervacije za obveze i troškove

	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze		Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene
	Ukupno	'000 KM		
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje 1. siječnja 2011., prepravljeno	14.487	4.961	7.846	1.680
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	2.252	1.527	580	145
Rezervacije iskorištene tijekom razdoblja	(418)	-	(269)	(149)
Tečajne razlike	(1)	(1)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	16.320	6.487	8.157	1.676

27. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

	Ukupno	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje 1. siječnja 2010., prepravljeno	13.594	4.442	7.660	1.492
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	1.104	480	329	295
Rezervacije iskorištene tijekom razdoblja	(250)	-	(143)	(107)
Tečajne razlike	39	39	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	14.487	4.961	7.846	1.680

Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti i sudske sporove priznaju se kroz ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (*bilješka 11*), a dugoročna rezerviranja za zaposlene kroz troškove osoblje u okviru troškova poslovanja (*bilješka 10*).

28. Odgođena porezna imovina i obveze

Neto odgođena porezna obveza

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Odgođena porezna imovina	-	-
Odgođena porezna obveza		
Neto odgođena porezna obveza po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(59)	(28)
Neto odgođena porezna obveza po ostalim rezerviranjima po zajmovima i potraživanjima od komitenata	(1.448)	(969)
Neto odgođena porezna obveza	(1.507)	(997)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

28. Odgođena porezna imovina i obveze (nastavak)

Promjene privremenih razlika i odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza u računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prikazane su kako slijedi:

	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza	Neto odgođena porezna imovina / (obveza)
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2011., prepravljeno	-	(997)	(997)
Promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	(31)	(31)
Ostala rezerviranja po zajmovima i potraživanjima od komitenata terećena kroz dobit ili gubitak (<i>bilješka 12</i>)	-	(479)	(479)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	-	(1.507)	(1.507)

	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza	Neto odgođena porezna imovina / (obveza)
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2010., prepravljeno	-	(142)	(142)
Tečajne razlike za nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	(3)	(3)
Promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	(19)	(19)
Realizirana dobit kod prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prethodno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	136	136
Ostala rezerviranja po zajmovima i potraživanjima od komitenata terećena kroz dobit ili gubitak (<i>bilješka 12</i>)	-	(969)	(969)
Stanje na dan 31. prosinca 2010., prepravljeno	-	(997)	(997)

29. Izdani dionički kapital

	31. prosinac 2011. i 2010.		
	Klasa A	Klasa D	Ukupno
	Redovne dionice	Prioritetne dionice	
Broj dionica	119.011	184	119.195
Nominalna vrijednost (KM)	1.000	1.000	1.000
Stanje u '000 KM	119.011	184	119.195

U nastavku je prikazana zarada po dionici.

	Prepravljeno	
	31. 12. 2011.	31. 12. 2010.
	'000 KM	'000 KM
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	49.984	35.603
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935
Neto obična i razrijeđena zarada po dionici u KM	420,26	299,35

Tijekom 2011. i 2010. godine nije bilo efekta razrijeđivanja tako da su obična i razrijeđena zarada po dionici na datum izvješćivanja te na dan 31. prosinca 2010. bile jednake.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

30. Potencijalne i preuzete obveze

Ukupni iznos garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na kraju godine bio je:

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Činidbene garancije	94.965	110.661
Platežne i carinske garancije	176.300	137.258
Akreditivi	11.776	9.365
Neiskorišteni okvirni krediti	412.896	395.880
	695.937	653.164

31. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	45.862	46.305
Imovina na skrbi	358.898	165.206
	404.760	211.511

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

32. Transakcije s povezanim osobama

Banka je članica UniCredit Grupe (UCI Grupa). Ključni dioničari Banke su Zagrebačka banka d.d. sa 65,59% (2010.: 65,59%) i UniCredit Bank Austria AG 24,4% (2010.: 24,4%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; pridruženo društvo Banke (do njegove prodaje); članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi obitelji užeg rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja Banke.

32. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Pregled transakcija s povezanim osobama na dan 31. prosinca 2011. godine dan je u tablici u nastavku:

	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
31. prosinca 2011.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<i>1. Matično društvo</i>				
Zagrebačka banka d.d.	6.908	101.212	347	3.211
<i>2. Pridruženo društvo (do studenog 2011.)</i>				
UPI Poslovni Sistem	-	-	-	38
<i>3. Ostale članice UniCredit grupe</i>				
UniCredit S.p.A	6.587	86	81	-
UniCredit Bank Austria AG	92.183	217.702	703	5.139
UniCredit Bank AG	380	19.786	37	827
UniCredit Global Information Services (Ugis)	1.536	-	-	3.949
Bank Polska Kasa Opieki S.A	11	19.773	-	791
UniCredit Bank Slovenija	-	78	13	-
UniCredit Global Leasing Vienna	1	8.157	3	87
ZANE BH d.o.o	-	1.233	-	11
UniCredit Banjalučka banka a.d.	38.004	2	394	43
Ukupno UniCredit Grupa	145.610	368.029	1.578	14.096
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo	1.175	2.727	79	4.827
Ukupno povezane osobe	146.785	370.756	1.657	18.923

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

32. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
31. prosinca 2010.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<i>1. Matično društvo</i>				
Zagrebačka banka d.d.	4.604	101.260	346	2.546
<i>2. Pridruženo društvo</i>				
UPI Poslovni Sistem	-	1.014	-	382
<i>3. Ostale članice UniCredit grupe</i>				
UniCredit S.p.A	15.863	-	106	-
UniCredit Bank Austria AG	66.892	131.346	398	5.413
UniCredit Bank AG	1.333	19.610	-	445
UniCredit Global Information Services (Ugis)	893	-	-	3.726
Bank Polska Kasa Opieki S.A	18	19.742	-	697
UniCredit Bank Slovenija	1	320	-	-
UniCredit Global Leasing Vienna	-	3.613	102	3
ZANE BH d.o.o	-	438	9	10
UniCredit Banjalučka banka a.d.	-	1.202	2	1
Ukupno UniCredit Grupa	89.604	278.545	963	13.223
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo	1.174	2.509	*	4.392
Ukupno povezane osobe	90.778	281.054	963	17.615

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2011. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 1.193 tisuće KM (2010.: 616 tisuća KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 385 tisuća KM (2010.: 338 tisuća KM). Ostvareni prihodi u 2010. godini su uključivali i 9 tisuća KM ostalih prihoda.

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2011. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 9.335 tisuća KM (2010.: 8.821 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 406 tisuća KM (2010.: 328 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 4.049 tisuća KM (2010.: 4.074 tisuća KM), te ostale rashode u iznosu od 306 tisuća KM.

Po osnovi izloženosti prema povezanim osobama, Banka u 2011. i u 2010. nije imala gubitke od umanjenja vrijednosti, također saldo rezervacije za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinac 2010. je bio nula. Nadalje Banka nije imala primljenih garancija od povezanih osoba na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010., a dala je garancije u iznosu od 13.769 tisuća KM po nalogu Bank Austria (31.12.2010.: 13.461 tisuća KM).

*nije praktično objaviti

32. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu:

	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Uprava		
Plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	1.369	1.374
Bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	691	694
	2.060	2.068

	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Ostalo ključno rukovodstvo		
Plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	2.073	1.722
Bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	611	521
	2.684	2.243

Troškovi Uprave i ključnog rukovodstva uključuju i 958 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2010.: 909 tisuća KM).

33. 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 sukladno promjenama u zakonskoj regulativi, promjenama poslovnih aktivnosti temeljenim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda UniCredit Grupe (Grupa) u pogledu upravljanja rizicima. Na razini Grupe djeluje cjelovit sustav upravljanja rizicima temeljen na politikama i procedurama i postavljenim limitima rizika prihvatljivim na razini Grupe.

Nadzorni odbor i Uprava Banke propisuju načela upravljanja rizicima, te donose interne akte koji pokrivaju to područje poslovanja. Banka zbog zahtjeva Grupe ima implementiran standardni pristup međunarodnom standardu Basel II, i to putem IT platforme, koja je usklađena sa zahtjevima tog standarda.

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

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku koji se može definirati kao mogućnost da dužnik ne ispunji svoje obveze po ugovorima o kreditiranju, što rezultira financijskim gubitkom za Banku.

Izloženošću kreditnim rizikom se upravlja sukladno važećim programima i politikama Banke, kao i drugim internim aktima propisanim od strane Nadzornog odbora i Uprave Banke. Kreditnim rizicima se upravlja na način da se kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim klijentima i grupama povezanih osoba provjerava sukladno postavljenim limitima.

Limiti kreditnih rizika utvrđeni su u odnosu na jamstveni kapital Banke.

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

Izbor instrumenata osiguranja naplate tražbina Banke ovisi o:

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

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

Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode i alate u procesu procjene kreditnih rizika.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku uz stavke izvješća o financijskom položaju i preuzete obveze (izvanbilančne stavke) je kako slijedi:

	Prepravljeno	
	2011.	2010.
Izvješće o financijskom položaju	'000 KM	'000 KM
Tekući računi s CBBiH i ostalim bankama (bilješka 13)	169.958	500.378
Obvezna pričuva kod CBBiH (bilješka 14)	228.682	326.453
Zajmovi i potraživanja od banaka (bilješka 15)	602.203	361.022
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG (bilješka 16b)	2	11
Zajmovi i potraživanja od komitenata (bilješka 17)	2.231.400	2.124.525
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a)	70.749	40.742
Obračunate kamate (bilješka 18)	14.310	13.878
Preplaćeni porez	-	1.605
Ostala imovina (bilješka 18)	29.719	31.002
Ukupno imovina izložena kreditnom riziku	3.347.023	3.399.616
Izvanbilanca (bilješka 30)		
Garancije	271.265	247.919
Akreditivi	11.776	9.365
Odobrena prekoračenja i okvirni krediti	412.896	395.880
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	695.937	653.164
Stanje na dan 31. prosinca	4.042.960	4.052.780

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010., bez uzimanja u obzir zaloga ili drugih instrumenata osiguranja zajmova. Za stavke izvješća o financijskom položaju, iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u izvješću o financijskom položaju. Za preuzete obveze maksimalna izloženost kreditnom riziku je izloženost ukupnih neiskorištenih preuzetih obveza.

Kako je prikazano u gornjoj tablici, 55,2% ukupne maksimalne izloženosti potječe od zajmova i potraživanja od komitenata (2010.: 52,4%), te 14,9% potječe od zajmova i potraživanja od banaka (2010.: 8,9%).

Uprava je uvjerenjena u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati minimalnu izloženost kreditnom riziku.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Kretanja na tržištu nekretnina

U 2011. godini cijene nekretnina u Bosni i Hercegovini su imale blagi pad uz smanjen broj transakcija kupoprodaje. Manja likvidnost na tržištu nekretnina imala je negativan efekt na očekivano vrijeme realizacije prodaje kao i na ostvarenu vrijednost prodaje nekretnina uzetih u zalog, u onim slučajevima kad se Banka oslanja na realizaciju kolaterala kao izvor naplate. Međutim, zahvaljujući konzervativnoj politici odobravanja plasmana, kao i vrlo razvijenom sustavu upravljanja rizicima, rukovodstvo smatra da negativne promjene na tržištu nekretnina nisu imale značajan utjecaj na vrednovanje kreditnog portfelja Banke.

Reprogramirana i restrukturirana potraživanja

Tijekom godine Banka je reprogramirala i restrukturirala određena potraživanja u cilju poboljšanja njihove krajnje naplativosti. Reprogrami se provode zbog pogoršanja ili sprečavanja daljnjeg pogoršanja financijske pozicije zajmoprimca, koji su spremni uz manje izmjene inicijalno definiranih uvjeta izmiriti svoje obveze prema Banci.

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 i pravodobno prepoznati klijente kod kojih bi se poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti restrukturiranja omogućio nastavak poslovanja klijenta uz smanjenje/sprečavanje daljnjih gubitaka za Banku.

Odjel Restrukturiranja počeo je s radom u svibnju 2011. godine. Aktivnosti Restrukturiranja su temeljene na suradnji s drugim organizacijskim dijelovima Banke koji identificiraju klijente/potraživanja koja su predmet restrukturiranja, na podršci prodajnom osoblju u definiranju adekvatne strategije restrukturiranja, na analizi prijedloga te predlaganja mjera i preporuka za restrukturiranje, monitoringu izvršenja istih, praćenju portfelja, procjeni potrebnih rezervacija, te predlaganju mjera za poboljšanje pokrivenosti instrumentima osiguranja u cilju jačanja pozicije Banke u naplati potraživanja.

U 2011. godini broj restrukturiranih plasmana se višestruko povećao, a volumen istih je povećan za 98%, s 51 milijun KM na 101 milijun KM. U istom periodu je sklopljeno 3.473 sporazumnih otplata duga po tekućim računima i kreditnim karticama u iznosu od 2,9 milijuna KM (2010.: 128 i 144 tisuće KM).

Za restrukturirane plasmane se na pojedinačnoj osnovi određuje postoji li umanjenje vrijednosti te u kojem iznosu.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezervacijama za neprihodujući portfelj iznosi 69,8% (2010.: 64 %).

Zajmovi komitentima

	31. 12. 2011.	Prepravljeno 31. 12. 2010.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi građanima		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti (<i>bilješka 33.1.a</i>)	1.245.993	1.243.071
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 33.1.b</i>)	2.159	4.832
Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)	81.735	62.997
Bruto	1.329.887	1.310.900
Umanjeno za: rezervacije za umanjenja vrijednosti	(72.549)	(58.030)
Neto	1.257.338	1.252.870
	31. 12. 2011.	31. 12. 2010.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi pravnim osobama i državi		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti (<i>bilješka 33.1.a</i>)	898.006	777.052
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 33.1.b</i>)	9.092	8.550
Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)	242.284	263.732
Bruto	1.149.382	1.049.334
Umanjeno za: rezervacije za umanjenja vrijednosti	(175.320)	(177.679)
Neto	974.062	871.655

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Ukupna rezervacija za umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 247.869 tisuća KM (2010.: 235.709 tisuće KM) od čega se 226.189 tisuća KM (2010.: 209.243 tisuće KM) odnosi na rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova za koje je identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 21.680 tisuća KM (2010.: 26.466 tisuća KM) odnosi se na rezervaciju za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

a) Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti

Kvaliteta portfelja zajmova komitentima koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog standardnog i pojačanog praćenja. Zajmovi komitentima se redovito prate i sistematski pregledavaju s ciljem ranog otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja, odnosno poduzimanja pravovremenih akcija, usklađena s poboljšanjem ili pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

	Građani				Pravne osobe i država				
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
31. 12. 2011.									
Standardno praćenje	780.297	165.838	299.212	646	1.245.993	461.706	126.358	245.552	833.616
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	28.308	31.148	4.934	64.390
	780.297	165.838	299.212	646	1.245.993	490.014	157.506	250.486	898.006
31. 12. 2010., prepravljeno									
Standardno praćenje	741.662	176.884	323.463	1.062	1.243.071	320.376	238.318	108.891	667.585
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	21.701	48.457	39.309	109.467
	741.662	176.884	323.463	1.062	1.243.071	342.077	286.775	148.200	777.052

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjene vrijednosti

Zajmovi od komitenata koji su dospjeli manje od 90 dana nemaju posebnu rezervaciju za umanjene vrijednosti, ukoliko ne postoje druge informacije iz kojih se može izvesti suprotno. Bruto iznos zajmova od komitenata koji su dospjeli ali vrijednost im nije umanjena bio je kako slijedi:

	Građani					Pravne osobe i država			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
31. 12. 2011.									
Dospjelo do 30 dana	739	123	228	3	1.093	49	647	4.632	5.328
Dospjelo od 30-60 dana	34	965	20	-	1.019	838	422	2.137	3.397
Dospjelo od 60-90 dana	-	47	-	-	47	-	112	255	367
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	773	1.135	248	3	2.159	887	1.181	7.024	9.092
Procijenjena vrijednost zaloga	286	-	248	-	534	886	1.156	6.962	9.004
31. 12. 2010., prepravljeno									
Dospjelo do 30 dana	789	369	206	2	1.366	2	746	531	1.279
Dospjelo od 30-60 dana	426	1.555	192	3	2.176	32	2.859	627	3.518
Dospjelo od 60-90 dana	132	406	45	-	583	-	1.358	107	1.465
Dospjelo iznad 90 dana	75	523	109	-	707	181	1.448	659	2.288
Ukupno	1.422	2.853	552	5	4.832	215	6.411	1.924	8.550
Procijenjena vrijednost zaloga	154	-	552	-	706	215	6.411	1.744	8.370

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 u gornjoj tablici iako se standardno traže kao instrumenti osiguranja.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Banka poduzima brojne mjere vezane za dnevni monitoring poslovnog odnosa s klijentom, pojačane mjere naplate te stavlja dodatni fokus na pravovremeno restrukturiranje potraživanja klijenta čije poslovanje je procijenjeno dugoročno održivim.

c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)

Neprihodujući zajmovi od komitenata prije novčanih tijekova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 97.830 tisuća KM (2010.: 117.416 tisuća KM). Podjela neto iznosa zajmova od komitenata pojedinačno umanjene vrijednosti, zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, je kako slijedi:

	Građani					Pravne osobe i država			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
31. 12. 2011.									
Neprihodujući zajmovi	4.239	3.323	9.698	19	17.279	51.070	14.605	14.876	80.551
Procijenjena vrijednost zaloga	106	-	7.213	-	7.319	36.490	14.605	14.876	65.971
31. 12. 2010., prepravljeno									
Neprihodujući zajmovi	4.725	1.119	6.348	22	12.214	66.492	26.436	12.274	105.202
Procijenjena vrijednost zaloga	45	-	2.948	22	3.015	37.181	18.724	12.273	68.178

2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je potencijalni rizik da Banka neće biti u mogućnosti potpuno i bez odlaganja izvršavati sve obveze na dan dospijea. Pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik se postiže poštivanjem zakonskih odredbi, internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive i limitima likvidnosti propisanim od strane UniCredit Grupe.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Odjel Upravljanja aktivom i pasivom dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba komitenata i održavajući ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti kroz korištenje izvora različitih dospjeća.

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

Potrebe za kratkoročnom 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.

U dijelu koje se tiču upravljanja Rizikom likvidnosti od strane UniCredit Grupe inicirane su promjene koje su u fazi analiziranja za implementaciju. Predložena su određena poboljšanja u operativnom i upravljačkom procesu.

U drugoj polovini 2011. godine pokrenute su aktivnosti vezane za usuglašavanje podataka za potrebe izvješćivanja pozicija likvidnosti prema Basel III metodologiji - Omjera stabilnosti neto financiranja (Net Stable Funding Ratio) i Omjera raspoložive likvidnosti (Liquidity Coverage Ratio).

2.a) Rizik strukturne likvidnosti

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

- 1) Tekući i štedni računi po viđenju, te prekoračenja po tekućim računima pravnih osoba i građana raspoređeni su temeljem modela replikacijskog portfelja, koji se bazira na simulacijskom GBM modelu, uz korištenje historijskih podataka za protekle 3 godine.
- 2) Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju mapirani su na temelju dodijeljenih kodova likvidnosti, koji označavaju vremenski period založivosti vrijednosnih papira kod centralnih banaka ili utrživosti na tržištu.
- 3) Obavezna rezerva je prikazana u periodu prekonočno, što je sukladno standardnom mapiranju Grupe.
- 4) Zajmovi umanjene vrijednosti, ulaganja u podružnice, ostala imovina, kapital i rezerve mapiraju se također prema pravilima standardnog mapiranja Grupe na zadnji rok dospjeća. Zajmovi umanjene vrijednosti za potrebe prezentacije ove bilješke podrazumijevaju zajmove dodijeljenog internog rejtinga 8, 9 i 10.
- 5) Ostala imovina uključuje opremu i nekretnine, potraživanja po kartičnom poslovanju i ostala potraživanja.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

2.a) Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

- 6) Ostale obveze uključuju ostale obveze po kartičnom poslovanju, rezerviranja za ostalu rizičnu aktivu, te ostale naknade i obveze.
- 7) garancije, neiskorištene kreditne linije i neiskorišteni dijelovi odobrenih kredita, prikazani su na pozicijama neiskorištenih kreditnih linija i potencijalnih obveza u tablicama u nastavku, na temelju rasporeda i iznosa očekivanih novčanih tokova, dok se u ostalim bilješkama financijskih izvješća prikazuju po preostalom iznosu potencijalne obveze.
- 8) obvezna pričuva uključuje i dio ostalih sredstava kod Centralne Banke.

Prikaz imovine, obveza i izvanbilančnih pozicija u tablicama u nastavku razlikuje se od preostalog dijela financijskih izvještaja, budući da se temelje na upravljačkim izvještajima. Prikazivanja usklade nije praktično. Neke od glavnih razlika su sljedeće:

- Imovina je prikazana na bruto osnovi, odnosno bez netiranja za rezervaciju za umanjenje vrijednosti.
- Zajmovi umanjenje vrijednosti prikazani su u zasebnoj liniji, unutar ostale imovine.
- Fer vrijednost derivativnih instrumenata prikazana je unutar ostale imovine ili ostalih obveza, kako je prikladno.
- Ostala imovina uključuje materijalnu i nematerijalnu imovinu te ulaganja u nekretnine, ali isključuje obračunatu kamatu, koja je prikazana zajedno s povezanim iznosima glavnice (isto vrijedi za obveze po kamati u pasivi).
- 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.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

2.a) Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

U mln KM								
31.12.2011.	Ukupno	Preko noćno	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	(74)	111	503	(89)	(67)	2	(34)	(500)
Imovina	3.979	569	902	171	563	592	888	294
Izvješće o finansijskom položaju	3.763	569	688	169	563	592	888	294
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	2.037	9	97	155	401	553	798	24
Stanovništvo	1.063	2	30	54	187	345	434	11
Pravne osobe	974	7	67	101	214	208	364	13
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	177	-	1	3	15	39	90	29
Stanovništvo	177	-	1	3	15	39	90	29
<i>Vrijednosni papiri</i>	70	41	2	-	27	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospijeca	70	41	2	-	27	-	-	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	997	398	588	11	-	-	-	-
Tekući računi	36	36	-	-	-	-	-	-
Depoziti	599	-	588	11	-	-	-	-
Obvezna pričuva	362	362	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	482	121	-	-	120	-	-	241
Gotovina	121	121	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	159	-	-	-	-	-	-	159
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	202	-	-	-	120	-	-	82
Izvanbilanca	216	-	214	2	-	-	-	-
Derivativi	216	-	214	2	-	-	-	-
Neiskorištene kreditne linije	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	4.053	458	399	260	630	590	922	794
Izvješće o finansijskom položaju	3.837	456	185	258	625	590	929	794
Depoziti po viđenju	1.592	272	116	101	211	249	587	56
Stanovništvo	823	120	41	38	83	108	392	41
Pravne osobe	769	152	75	63	128	141	195	15
Oročeni depoziti	887	176	61	86	247	137	180	-
Stanovništvo	628	164	53	54	126	58	173	-
Pravne osobe	259	12	8	32	121	79	7	-
Tekući računi i depoziti banaka	389	8	8	71	36	104	162	-
Uzeti zajmovi	261	-	8	6	26	59	162	-
Tekući računi i depoziti	128	8	-	65	10	45	-	-
Ostale obveze i kapital i rezerve	869	-	-	-	131	-	-	738
Kapital	470	-	-	-	-	-	-	470
Ostale obveze	131	-	-	-	131	-	-	-
Rezervacije	268	-	-	-	-	-	-	268
Izdane dužničke vrijednosnice	100	-	-	-	-	100	-	-
Izvanbilanca	216	2	214	2	5	-	(7)	-
<i>Derivativi</i>	216	-	214	2	-	-	-	-
<i>Potencijalne obveze</i>	-	2	-	-	5	-	(7)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

2.a) Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

U mln KM								
31.12.2010.	Ukupno	Preko noćno	Do 1 mjesec	1 Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	(104)	683	65	(342)	(229)	254	(184)	(351)
Imovina	3.896	970	716	130	505	603	801	171
Izvjeshće o financijskom položaju	3.661	968	485	128	505	603	801	171
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	1.766	18	88	122	359	530	638	11
Stanovništvo	1.045	6	30	58	194	345	404	8
Pravne osobe	721	12	58	64	165	185	234	3
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	304	-	3	6	29	73	163	30
Stanovništvo	304	-	3	6	29	73	163	30
<i>Vrijednosni papiri</i>	40	-	37	-	3	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospijeha	40	-	37	-	3	-	-	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	1.182	825	357	-	-	-	-	-
Tekući računi	33	33	-	-	-	-	-	-
Depoziti	357	-	357	-	-	-	-	-
Obvezna pričuva	792	792	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	369	125	-	-	114	-	-	130
Gotovina	125	125	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	39	-	-	-	-	-	-	39
Ostala imovina	205	-	-	-	114	-	-	91
Izvanbilanca	235	2	231	2	-	-	-	-
<i>Derivativi</i>	235	2	231	2	-	-	-	-
<i>Neiskorištene kreditne linije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	4.000	287	651	472	734	349	985	522
Izvjeshće o financijskom položaju	3.765	283	420	470	729	349	992	522
Depoziti po viđenju	1.712	27	357	339	257	-	732	-
Stanovništvo	888	14	164	133	133	-	444	-
Pravne osobe	824	13	193	206	124	-	288	-
Oročeni depoziti	936	248	62	101	218	135	172	-
Stanovništvo	675	184	55	65	127	80	164	-
Pravne osobe	261	64	7	36	91	55	8	-
Tekući računi i depoziti banaka	335	8	1	30	94	114	88	-
Uzeti zajmovi	126	-	1	5	18	53	49	-
Tekući računi i depoziti	209	8	-	25	76	61	39	-
Ostale obveze i kapital i rezerve	682	-	-	-	160	-	-	522
Kapital	420	-	-	-	-	-	-	420
Ostale obveze	160	-	-	-	160	-	-	-
Rezervacije	102	-	-	-	-	-	-	102
Izdane dužničke vrijednosnice	100	-	-	-	-	100	-	-
Izvanbilanca	235	4	231	2	5	-	(7)	-
<i>Derivativi</i>	235	2	231	2	-	-	-	-
<i>Potencijalne obveze</i>	-	2	-	-	5	-	(7)	-

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

2.b) Budući novčani tokovi po kamatonosnim obvezama

Tablice u nastavku prikazuju procijenjeni budući novčani tijek kamatonosnih obveza Banke (uključujući glavnice i kamatu) na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine.

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 godine do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. 12. 2011.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijske obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	8.461	64.790	9.990	46.173	-	129.414
Tekući računi i depoziti komitenata	1.534.149	103.651	448.190	370.149	74.022	2.530.161
Uzeti kamatonosni zajmovi	9.253	6.184	26.167	241.271	9.500	292.375
Subordinirani dug	-	410	414	21.776	-	22.600
Izdane dužničke vrijednosnice	-	812	1.890	102.809	-	105.511
Ukupne financijske obveze	1.551.863	175.847	486.651	782.178	83.522	3.080.061

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 godine do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. 12. 2010., prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijske obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	7.710	9.893	66.304	46.964	-	130.871
Tekući računi i depoziti komitenata	1.776.707	145.286	405.574	327.030	69.173	2.723.770
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.104	16.577	30.174	136.519	14.173	199.547
Subordinirani dug	-	4.130	-	22.765	-	26.895
Izdane dužničke vrijednosnice	-	311	208	104.144	-	104.663
Ukupne financijske obveze	1.786.521	176.197	502.260	637.422	83.346	3.185.746

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

3. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik nepovoljnog utjecaja na pozicije računa dobiti i gubitka i izvješća o financijskom položaju uslijed kretanja tržišnih vrijednosti.

Unutar sektora Upravljanja rizicima prati se ukupna izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih tehnika - Metodologija vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR) i Testiranje otpornosti na stres.

Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Banka konstanto provodi aktivnosti na unaprjeđenju kvaliteta podataka i poslovnih procesa.

U 2011. godini je napravljen iskorak u poboljšanju zaštite klijenata i Banke u procesu trgovanja derivatnim proizvodima.

Uslijed povećanja volumena dužničkih vrijednosnih papira u portfelju Banke uvodi se dodatni pokazatelj za vrijednosne papire sa fiksnim prinosom tzv. CPV (Credit Spread basis point odnosno Vrijednost baznog poena kamatne marže). Ovaj pokazatelj mjeri utjecaj promjene kreditne marže na promjenu vrijednosti portfelja obveznicama, tako da propisani limit dodatno ograničava ulaganja u obveznice obzirom na volumen i trajanje.

Tehnike mjerenja tržišnog rizika:

a) Value at Risk

Metodologija vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR) se koristi za procjenu izloženosti tržišnom riziku i procjenu očekivanog maksimalnog gubitka pozicija Banke.

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.

Banka koristi model procjene rizika koji je razvila UniCredit Grupa te je u 2011. godini implementirala novi interni model za izračun VaR-a. Period promatranja je dvije godine uz dnevno ažuriranje podataka.

VaR Banke prema vrstama rizika :

'000 KM	MINIMUM 2011.	PROSJEK 2011.	MAKSIMUM 2011.	KRAJ GODINE 2011.
Kamatni rizik	-200	-277	-371	-277
Valutni rizik	-1	-5	-13	-3
Ukupni VaR	-204	-278	-370	-273

'000 KM	MINIMUM 2010.	PROSJEK 2010.	MAKSIMUM 2010.	KRAJ GODINE 2010.
Kamatni rizik	-173	-302	-535	-334
Valutni rizik	-2	-10	-28	-22
Ukupni VaR	-171	-303	-539	-337

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

3. Tržišni rizik (nastavak)

Pored redovnog dnevnog nadzora VaR pokazatelja također se provodi retroaktivno testiranje (backtesting) izračunavanjem sintetičke promjene vrijednosti portfelja.

b) 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, kamatni rizik i rizik kratkoročne likvidnosti.

Testiranje se provodi na mjesečnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna izvješća Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Postojeći procesi testiranja provode se prema grupnim standardima (zadani parametri). Testiranje kratkoročne likvidnosti traži dodatnu modifikaciju ulaznih podataka prema lokalno provedenoj analizi. Rezultati testiranja pokazuju da je tijekom godine Banka bila u propisanim vrijednostima.

4. Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka uslijed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Dnevno se prati prema zakonskim limitima i limitima propisanim od strane UniCredit Grupe. Nadzor se provodi po pojedinim valutama u ukupnom iznosu za svu imovinu i obveze denominirane u stranoj valuti ili vezene za valutnu klauzulu.

Upravljanje valutnim rizikom je prema standardima UniCredit Grupe kontrolirano kroz sistem načela i limita izloženosti u stranim valutama. Grupa nastoji minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti kroz usklađenost s propisanim limitima.

Za kategoriju valutnog rizika testiranje otpornosti na stres obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove za sve važnije pojedinačne valute i grupe valuta.

5. Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja rizik od smanjivanja tržišnih vrijednosti pozicija nastalih zbog nepovoljnog kretanja kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa izravno utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod.

Izvori rizika promjene kamatne stope su:

- Rizik promjene cijena (repricing risk) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tokom preostalog razdoblja do sljedeće promjene kamatne stope
- Rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa
- Rizik različitih promjena aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (basis risk) koje se temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. EURIBOR vs. LIBOR).

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja kod pomaka kamatnih stopa za 0,01 postotni poen (1 bazni poen) i limitira se BPV (basis point value, vrijednost baznog boda) limitom kao mjerom osjetljivosti po valutama i vremenskim razdobljima. Limiti dnevne usklađenosti poslovanja su propisani od strane UniCredit Grupe.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

5. Kamatni rizik (nastavak)

Limiti BPV se također prate kroz spomenuti interni model za izračun VaR-a. Kod praćenja pokazatelja BPV također je došlo do značajnog poboljšanja jer je omogućen detaljniji pregled izloženosti po pojedinim proizvodima i prema glavnim poslovnim organizacijskim dijelovima kod preuzimanja rizika u poslovanju.

6. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim aktivnostima, a kao posljedica te činjenice, kroz uspostavljenu organizacijsku strukturu Banke svakodnevno se nastoji djelovati na širenje kulture i svijesti o važnosti upravljanja operativnim rizicima.

Koristeći pozitivna iskustva Grupe u upravljanju operativnim rizicima, standarde i principe definirane od strane lokalnog regulatora i Baselskog odbora, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu rada na tom području, Banka je uspostavila odgovarajući sustav za uočavanje, mjerenje, ocjenu i praćenje operativnog rizika s ciljem optimalnog upravljanja. Upravljanje operativnim rizicima distribuirano je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke, i to kroz redovito, strateško, nadzorno i revizijsko upravljanje. Na taj način Banka ima poseban fokus na kontinuirano analiziranje i razvijanje načina za izbjegavanje, kontroliranje i prijenos operativnog rizika na treće osobe.

Unutar uspostavljenog sustava upravljanja operativnim rizikom, Banka koristi standardizirane postupke koji uključuju prikupljanje podataka o štetnim događajima (uključivo praćenje događaja u kojima je operativni rizik povezan s drugim rizicima – posebno kreditnim i tržišnim rizikom), praćenje ključnih pokazatelja operativnog rizika, procjenu operativnog rizika kod uvođenja novog proizvoda/projekta/promjene, analiziranje scenarija, analizu i izvještavanje visokog rukovodstva o izloženosti Banke operativnom riziku, uključujući i izvještavanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

7. Upravljanje kapitalom

S ciljem učinkovitog upravljanja kapitalom, Banka je razvila i održava primjerene tehnike kako bi udovoljila ekonomskim, financijskim i regulatornim zahtjevima, kao i ciljevima poslovanja.

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

Iako nije zahtijevano od strane lokalnog regulatora, Banka kao članica UniCredit Grupe redovno prati i izvješćuje adekvatnost kapitala i prema Basel II metodologiji.

Banka kroz svoje upravljačko izvješćivanje provodi redoviti monitoring kretanja kapitala, ostvarene stope adekvatnosti kao i svih metodoloških promjena koje imaju utjecaj na kapital.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

7. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Minimalna propisana stopa adekvatnosti kapitala je 12%.

Banka je tijekom godine usvojila novu metodologiju propisanu od strane Agencije za izračun ponderirane rizične aktive. Nova metodologija sadržava niže pondere za određene izloženosti što je utjecalo na porast stope adekvatnosti kapitala.

Banka je tijekom 2011. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je sukladno lokalnoj regulativi na dan 31. prosinca 2011. godine ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 17,2%, čime je i dalje lider na tržištu BiH.

Adekvatnost kapitala po Basel II metodologiji za 2011. godinu je također značajno iznad propisanog limita.

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

1. osnovnog kapitala banke - dionički kapital u običnim i trajnim dionicama umanjen za iznose trezorskih dionica i nematerijalnu imovinu, emisione ažije, zadržanu dobit i rezerve nastale temeljem zadržane dobiti;
2. dopunskog kapitala banke – dionički kapital u trajnim dionicama na temelju novčanih uplata, opće rezerve za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu banke procijenjenu kao dobra aktiva, obračunata dobit u tekućoj godini revidirana i potvrđena od strane eksternog revizora i subordinirani dug.

Iako su sukladno primjeni nove metodologije u ukupan kapital Banke uključene i rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu, primjena odluke Agencije u skladu s istom nema utjecaja na izračun adekvatnosti kapitala Banke.

Neto kapital Banke prema metodološkim odrednicama Agencije umanjuje se za nematerijalnu imovinu, a uvećava za opće rezerve po kreditnim gubicima dobre aktive i subordinirani dug.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

7. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku (informacije o rizičnoj aktivni su nerevidirane na datum izdavanja ovog izvještaja) prikazuje strukturu neto kapitala i kapitalne pokazatelje na dane 31. prosinca 2011. i 2010. godine. Usporedni podaci prikazani su kao što je prethodno objavljeno, te zbog nepraktičnosti nije rađen preračun korištenjem novih pondera.

	Kao što je prethodno objavljeno	
	2011.	2010.
	'000 KM	'000 KM
Osnovni kapital banke		
Redovne dionice	119.011	119.011
Vlastite trezorske dionice	(81)	(81)
Emisione ažije	48.317	48.317
Rezerve	282.171	200.217
Nematerijalna imovina	(18.578)	(21.826)
Ukupno osnovni kapital	430.840	345.638
Dopunski kapital banke		
Opće rezerve	58.179	53.885
Prioritetne dionice uplaćene u novcu	184	184
Revidirana dobit	*	31.653
Subordinirani dug	19.558	23.470
Ukupno dopunski kapital banke	77.921	109.192
Neto kapital banke	508.761	454.830
Ponderirana rizična aktiva :		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	2.718.561	2.639.926
Ostala ponderirana aktiva	237.846	245.431
Ukupna ponderirana rizična aktiva	2.956.407	2.885.357
Stopa adekvatnosti kapitala	17,2%	15,8%

*Revidirana dobit je uključena u rezerve.

34. Analiza ročnosti

Ročnost imovine i obveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine, prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospjeća, uz iznimku dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koje su razvrstane sukladno njihovoj sekundarnoj likvidnosti, u razdoblje dospjeća do jednog mjeseca i obvezne pričuve koja je raspoređena u razdoblje do mjesec dana. Od imovine i obveza koji nemaju ugovoreno dospjeće, vlasničke vrijednosnice raspoređene su u razdoblje dospjeća od jedne do pet godina, a sve ostale pozicije preko 5 godina.

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31.12.2011.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	283.193	-	-	-	-	283.193
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	228.682	-	-	-	-	228.682
Zajmovi i potraživanja od banaka	581.028	18.000	3.175	-	-	602.203
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	70.749	-	-	216	-	70.965
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	2	-	-	-	-	2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	235.532	190.056	501.680	930.160	373.972	2.231.400
Obračunata kamata i ostala imovina	44.975	172	316	-	-	45.463
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	82.099	82.099
Ukupno imovina	1.444.161	208.228	505.171	930.376	456.071	3.544.007
Obveze, kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka	8.372	64.542	9.779	44.984	-	127.677
Tekući računi i depoziti komitenata	1.533.896	102.926	438.899	330.518	53.311	2.459.550
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	1	-	-	-	-	1
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	8.128	5.938	25.720	214.383	8.497	262.666
Obračunata kamata i ostale obveze	69.998	1.102	4.486	23.999	4.590	104.175
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	100.000	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	1.226	1.834	4.536	6.717	2.007	16.320
Tekuća porezna obveza	-	-	1.805	-	-	1.805
Odgođena porezna obveza	-	-	-	1.507	-	1.507
Kapital i rezerve	-	-	-	-	470.306	470.306
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.621.621	176.342	485.225	722.108	538.711	3.544.007
Neusklađenost ročne strukture	(177.460)	31.886	19.946	208.268	(82.640)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

34. Analiza ročnosti (nastavak)

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31.12.2010.,prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	621.329	-	-	-	-	621.329
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	326.453	-	-	-	-	326.453
Zajmovi i potraživanja od banaka	357.933	-	3.089	-	-	361.022
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	40.742	-	-	216	-	40.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	11	-	-	-	-	11
Zajmovi i potraživanja od komitenata	221.943	144.064	474.203	929.869	354.446	2.124.525
Preplaćeni porez na dobit	-	-	1.605	-	-	1.605
Obračunata kamata i ostala imovina	48.606	167	471	317	-	49.561
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	1.787	-	1.787
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	87.899	87.899
Ukupno imovina	1.617.017	144.231	479.368	932.189	442.345	3.615.150
Obveze, kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka	7.710	9.779	65.735	44.984	-	128.208
Tekući računi i depoziti komitenata	1.776.108	143.788	395.406	285.797	46.248	2.647.347
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	9	-	-	-	-	9
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	967	20.190	29.724	146.555	12.972	210.408
Obračunata kamata i ostale obveze	58.177	852	5.174	23.551	5.903	93.657
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	100.000	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	942	1.231	6.002	5.106	1.206	14.487
Odgodena porezna obveza	-	-	-	997	-	997
Kapital i rezerve	-	-	-	-	420.037	420.037
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.843.913	175.840	502.041	606.990	486.366	3.615.150
Neusklađenost ročne strukture	(226.896)	(31.609)	(22.673)	325.199	(44.021)	-

35. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Banka je izložena različitim rizicima koji su povezani s efektima koje promjene kamatnih stopa na tržištu imaju na njihovu financijsku poziciju i gotovinski tijek. Sljedeća tablica prikazuje procjenu posloводства o kamatnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2011. i 2010., na način da prikazuje dospijeće ili mogućnost promjene kamatne stope, ovisno što je ranije, te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica prikazuje određenu osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će uz to utjecati i valutna struktura aktive i obveza.

<i>u 000 BAM</i>	Od 3					Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina			
31. 12. 2011.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina								
Gotovinske pričuve	169.809	-	-	-	-	113.384	283.193	-
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	228.682	-	-	-	-	-	228.682	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	602.203	-	-	-	-	-	602.203	581.028
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	70.749	-	-	-	-	216	70.965	70.965
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	2	2	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.567.961	138.336	463.426	52.950	8.727	-	2.231.400	264.105
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Obračunata kamata i ostala imovina	-	-	-	-	-	45.463	45.463	-
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	82.099	82.099	-
Ukupno imovina	2.639.404	138.336	463.426	52.950	8.727	241.164	3.544.007	916.098
Obveze, kapital i rezerve								
Tekući računi i depoziti banaka	53.356	64.542	9.779	-	-	-	127.677	74.322
Tekući računi i depoziti komitenata	2.071.510	38.351	206.550	69.581	51.725	21.833	2.459.550	383.322
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	1	-	-	-	-	-	1	-
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	53.767	187.897	15.494	5.508	-	-	262.666	8.882
Obračunata kamata i ostale obveze	-	-	-	-	-	104.175	104.175	-
Izdane dužničke vrijednosnice	-	60.000	40.000	-	-	-	100.000	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	16.320	16.320	-
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	1.805	1.805	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	1.507	1.507	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	470.306	470.306	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.178.634	350.790	271.823	75.089	51.725	615.946	3.544.007	466.526
Kamatna neusklađenost	460.770	(212.454)	191.603	(22.139)	(42.998)	(374.782)	(0)	449.572

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

35. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. 12. 2010., prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina								
Gotovina i ekvivalenti gotovine	500.289	-	-	-	-	121.040	621.329	-
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	326.453	-	-	-	-	-	326.453	326.453
Zajmovi i potraživanja od banaka	357.933	-	-	-	-	3.089	361.022	357.933
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	40.742	-	-	-	-	216	40.958	40.742
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	11	11	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.532.340	94.172	426.314	64.719	6.980	-	2.124.525	236.776
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.605	1.605	-
Obračunata kamata i ostala imovina	-	-	-	-	-	49.561	49.561	-
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	1.787	1.787	-
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	87.899	87.899	-
Ukupno imovina	2.757.757	94.172	426.314	64.719	6.980	265.208	3.615.150	961.904
Obveze, kapital i rezerve								
Tekući računi i depoziti banaka	117.236	9.779	1.193	-	-	-	128.208	10.972
Tekući računi i depoziti komitenata	1.971.399	110.112	291.372	208.813	44.951	20.700	2.647.347	243.388
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	9	9	-
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	58.623	97.980	44.923	8.681	201	-	210.408	12.715
Obračunata kamata i ostale obveze	-	-	-	-	-	93.657	93.657	-
Izdane dužničke vrijednosnice	-	60.000	40.000	-	-	-	100.000	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	14.487	14.487	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	997	997	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	420.037	420.037	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.147.258	277.871	377.488	217.494	45.152	549.887	3.615.150	267.075
Kamatna neusklađenost	610.499	(183.699)	48.826	(152.775)	(38.172)	(284.679)	-	694.829

36. Efektivne kamatne stope

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

	Efektivne kamatne stope	
	31 prosinac 2011.	31 prosinac 2010., prepravljeno
	%	%
Gotovina i ekvivalenti gotovine	0,62	0,31
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	0,58	0,41
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1,59	1,72
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,73	0,38
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7,60	8,37
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	2,23	2,30
Tekući računi i depoziti komitenata	1,71	2,28
Uzeti kamatonosni zajmovi	3,60	2,82
Subordinirani dug	3,96	3,04
Izdane dužničke vrijednosnice	2,68	2,22

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

37. Devizna pozicija

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2011. i 2010. Banka ima velik broj ugovora s valutnom klauzulom. KM vrijednost glavnice i kamate kod takvih ugovora određena je kretanjem tečaja stranih valuta. Salda glavnice i kamata vezanih uz valutnu klauzulu uključena su u tablicama u nastavku u stupcu EURO vezane pozicije.

	EURO	EURO vezane pozicije	EURO valute ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
31.12.2011.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina							
Gotovina i ekvivalenti gotovine	40.499	-	40.499	5.079	34.361	203.254	283.193
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	-	228.682	228.682
Zajmovi i potraživanja od banaka	427.741	-	427.741	127.124	9.339	37.999	602.203
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	45.395	-	45.395	-	2.048	23.522	70.965
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	2	-	2	-	-	-	2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	47.434	1.299.785	1.347.219	-	30	884.151	2.231.400
Obračunata kamata i ostala imovina	2.301	10.588	12.889	260	92	32.222	45.463
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	82.099	82.099
Ukupno imovina	563.372	1.310.373	1.873.745	132.463	45.870	1.491.929	3.544.007
Obveze, kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka	125.543	-	125.543	-	-	2.134	127.677
Tekući računi i depoziti komitenata	1.051.726	88.701	1.140.427	132.621	44.504	1.141.998	2.459.550
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	1	-	1	-	-	-	1
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	259.434	-	259.434	-	-	3.232	262.666
Obračunata kamata i ostale obveze	30.441	6.418	36.859	701	285	66.330	104.175
Izdane dužničke vrijednosnice	-	100.000	100.000	-	-	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	309	533	842	13	1	15.464	16.320
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	1.805	1.805
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	1.507	1.507
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	470.306	470.306
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.467.454	195.652	1.663.106	133.335	44.790	1.702.776	3.544.007
Neto devizna pozicija	(904.082)	1.114.721	210.639	(872)	1.080	(210.847)	-

37. Devizna pozicija (nastavak)

	EURO	EURO vezane pozicije	EURO valute ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
31.12.2010.,prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina							
Gotovina i ekvivalenti gotovine	37.394	-	37.394	9.171	29.150	545.614	621.329
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	-	326.453	326.453
Zajmovi i potraživanja od banaka	220.031	-	220.031	134.607	6.384	-	361.022
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	39.419	-	39.419	-	1.323	216	40.958
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	11	-	11	-	-	-	11
Zajmovi i potraživanja od komitenata	37.667	1.585.690	1.623.357	79	-	501.089	2.124.525
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.605	1.605
Obračunata kamata i ostala imovina	1.778	10.622	12.400	84	33	37.044	49.561
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	1.787	1.787
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	87.899	87.899
Ukupno imovina	336.300	1.596.312	1.932.612	143.941	36.890	1.501.707	3.615.150
Obveze, kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka	125.012	-	125.012	-	-	3.196	128.208
Tekući računi i depoziti komitenata	1.117.737	110.181	1.227.918	144.098	32.983	1.242.348	2.647.347
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	9	-	9	-	-	-	9
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	208.409	-	208.409	-	-	1.999	210.408
Obračunata kamata i ostale obveze	28.534	7.941	36.475	801	165	56.216	93.657
Izdane dužničke vrijednosnice	-	100.000	100.000	-	-	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	105	2.179	2.284	32	1	12.170	14.487
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	997	997
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	420.037	420.037
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.479.806	220.301	1.700.107	144.931	33.149	1.736.963	3.615.150
Neto devizna pozicija	(1.143.506)	1.376.011	232.505	(990)	3.741	(235.256)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijski instrumenti raspoloživi za prodaju i financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Fer vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tijekova glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenljivo. Očekivani budući gotovinski tijekovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti koji se određuju sukladno MSFI. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Pod pretpostavkom da godišnja tržišna kamatna stopa za građane iznosi 8,13%, a za pravne osobe iznosi 7,45% (2010.: *tržišna kamatna stopa za građane iznosila je 7,94%, a za pravne osobe 7,78%*), očekivani budući novčani tijekovi zajmova s fiksnim kamatnim stopama su diskontirani na sadašnju vrijednost, pri čemu lombardni zajmovi nisu uključeni u izračun. U skladu s gornjom pretpostavkom, Uprava je procijenila fer vrijednost zajmova pravnim osobama na 974.350 tisuća KM (2010.: *872.351 tisuću KM*), što je za 288 tisuća KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2010.: *696 tisuća KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti*). Uprava je na navedeni način procijenila fer vrijednost zajmova građanima na 1.257.384 tisuće KM (2010.: *1.252.920 tisuća KM*), što je za 46 tisuća KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2010.: *50 tisuća KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti*).

Zajmovi i potraživanja od banaka

Zajmovi i potraživanja od banaka su uglavnom prekonocni depoziti te rukovodstvo stoga smatra da im fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju koji nemaju definirano dospjeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan izvješćivanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim gotovinskim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost kratkoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Pod pretpostavkom da je prosječna tržišna kamatna stopa na depozite pravnih osoba 3,69% i građana 3,76% (2010.: *pravne osobe 3,36% i građani 3,72%*) i uvažavajući posljednja događanja na tržištu, očekivani budući gotovinski tijekovi na dugoročne depozite pravnih osoba i građana s fiksnom kamatnom stopom su diskontirani na sadašnju vrijednost. Depoziti vezani za lombardne zajmove nisu uključeni u obračun.

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Depoziti banaka i komitenata (nastavak)

Temeljem gornje pretpostavke, Uprava je procijenila fer vrijednost depozita pravnih osoba na 1.023.396 tisuća KM, što je za 574 tisuće KM više od knjigovodstvene vrijednosti (2010.: 1.267.743 tisuće KM što je za 134 tisuće KM manje od knjigovodstvene vrijednosti), a fer vrijednost depozita građana na 1.436.030 tisuća KM što je za 698 tisuća KM manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2010.: 1.387.219 tisuća KM što je za 1.251 tisuću KM bilo manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti).

Uzeti kamatonosni zajmovi

Većina dugoročnih uzetih kamatonosnih zajmova Banke odobrena je uz varijabilnu kamatnu stopu, te se njihova fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih gotovinskih tijekova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum izvješćivanja za Banku, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti. Uprava je sukladno tome procijenila da ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti ovih instrumenata.

39. Prva primjena MSFI

Kao što je navedeno u Izjavi o usklađenosti ovo su prvi financijski izvještaji Banke pripremljeni u skladu s MSFI.

Banka je u prethodnim razdobljima pripremala financijske izvještaje sukladno računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo FBiH. Prema starom Zakonu o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine (FBiH) u Federaciji Bosne i Hercegovine do 2011. godine primjenjivali se MSFI-jevi koji su prevedeni na hrvatski jezik od strane ovlaštenog računovodstvenog tijela. Banka je također primjenjivala Zakon o bankama i ostale propise Agencije. Računovodstveni propisi Agencije odstupali su od MSFI-jeva, kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju.

Osnovne razlike između MSFI i računovodstvenih propisa Agencije za bankarstvo FBiH bile su sljedeće:

- Banka je obračunavala iznos ispravaka vrijednosti financijskih instrumenata, što se posebno odnosi na zajmove i potraživanja, sukladno relevantnim propisima Agencije. Agencija zahtijeva od banaka priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na imovinu za koju nije pojedinačno identificirano umanjenje vrijednosti korištenjem propisane stope od 2%.

Rezerviranja sukladno pravilima Agencije vezana za posebne rezervacije su detaljno analizirana u bilješkama 3a te 33.1.

- Banka sukladno izvješćivanju za Agenciju i za matičnu banku u 2010. nije usvojila nove formate glavnih financijskih izvještaja sukladne revidiranom MRS-u 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”, koji je na snazi za financijske izvještaje koji se sastavljaju sukladno MSFI-jevima za godišnja razdoblja koja počinju od 1. siječnja 2009. godine, tako da je zadržala bilancu (nije usvojila izvješće o financijskom položaju), račun dobiti i gubitka i izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama (nije usvojila izvješće o sveobuhvatnoj dobiti te novi format izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama).

U pripremi početnog MSFI izvješća o financijskom položaju, Banka je prepravila prethodno objavljene iznose pripremljene u skladu sa sadašnjom osnovom za sastavljanje.

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla usporedivost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

39. Prva primjena MSFI (nastavak)

Objašnjenje kako je prelazak na MSFI utjecao na financijski položaj Banke i financijski rezultat prikazano je u nastavku.

	31.12.2010				01.01.2010.				
	Bilješka	Prethodni računovodstveni okvir	Efekt prijelaza na MSFI	Efekt reklasifikacije	MSFI	Prethodni računovodstveni okvir	Efekt prijelaza na MSFI	Efekt reklasifikacije	MSFI
		'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina									
Gotovina i ekvivalenti gotovine		621.329	-	-	621.329	481.513	-	-	481.513
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH		326.453	-	-	326.453	301.700	-	-	301.700
Zajmovi i potraživanja od banaka		361.022	-	-	361.022	485.057	-	-	485.057
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	f.)	40.742	-	216	40.958	5.841	-	3.028	8.869
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG		11	-	-	11	107	-	-	107
Zajmovi i potraživanja od komitenata	a.) i d.)	2.111.426	10.539	2.560	2.124.525	2.026.438	8.253	2.094	2.036.785
Preplaćeni porez na dobit		1.605	-	-	1.605	2.668	-	-	2.668
Obračunata kamata i ostala imovina	a.) i d.)	50.199	1.922	(2.560)	49.561	45.024	-	(2.094)	42.930
Ulaganja u pridružena društva	f.)	2.003	-	(216)	1.787	4.815	-	(3.028)	1.787
Nekretnine i oprema		66.073	-	-	66.073	72.056	-	-	72.056
Nematerijalna imovina		21.826	-	-	21.826	26.582	-	-	26.582
Ukupno imovina		3.602.689	12.461	-	3.615.150	3.451.801	8.253	-	3.460.054
Obveze									
Tekući računi i depoziti banaka		128.208	-	-	128.208	331.977	-	-	331.977
Tekući računi i depoziti komitenata		2.647.347	-	-	2.647.347	2.294.145	-	-	2.294.145
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG		9	-	-	9	123	-	-	123
Uzeti kamatonosni zajmovi		186.938	-	-	186.938	213.755	-	-	213.755
Subordinirani dug		23.470	-	-	23.470	31.293	-	-	31.293
Obračunata kamata i ostale obveze	e.)	95.337	-	(1.680)	93.657	91.055	-	(1.492)	89.563
Izdane dužničke vrijednosnice		100.000	-	-	100.000	100.000	-	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	b.) i e.)	21.028	(8.221)	1.680	14.487	20.581	(8.479)	1.492	13.594
Odgodena porezna obveza		997	-	-	997	142	-	-	142
Ukupno obveze		3.203.334	(8.221)	-	3.195.113	3.083.071	(8.479)	-	3.074.592
Kapital i rezerve									
Izdani dionički kapital		119.195	-	-	119.195	119.195	-	-	119.195
Trezorske dionice		(81)	-	-	(81)	(81)	-	-	(81)
Premija na emitirane dionice		48.317	-	-	48.317	48.317	-	-	48.317
Rezerva fer vrijednosti		248	-	-	248	1.276	-	-	1.276
Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti	c.)	-	20.682	-	20.682	-	16.732	-	16.732
Zadržana dobit		231.676	-	-	231.676	200.023	-	-	200.023
Ukupno kapital i rezerve		399.355	20.682	-	420.037	368.730	16.732	-	385.462
Ukupno obveze, kapital i rezerve		3.602.689	12.461	-	3.615.150	3.451.801	8.253	-	3.460.054

39. Prva primjena MSFI (nastavak)

Bilješka a)

Kao što je objašnjeno u bilješkama 3a.) i u uvodnom dijelu bilješke 39 Banka je u prethodnim razdobljima umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja i ostale imovine obračunavala sukladno relevantnim propisima Agencije, koji se razlikuju od MSFI-jeva.

Obračun umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata prelaskom na MSFI rezultirao je smanjenjem prethodno objavljenih iznosa umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 10.539 tisuća KM na dan 31. prosinca 2010. (1. siječnja 2010.: 8.253 tisuće KM) te povećanjem stanja zajmova i potraživanja od komitenata u istom iznosu. Efekt na račun dobiti i gubitka za 2010. godinu bio je povećanje od 2.286 tisuća KM.

Nadalje, obračun umanjena vrijednosti na ostalu imovinu sukladno zahtjevima MSFI-jeva rezultirao je smanjenjem prethodno objavljenih iznosa umanjena vrijednosti ostale imovine u iznosu od 1.922 tisuće KM na dan 31. prosinca 2010. te povećanjem stanja ostale imovine u istom iznosu. Efekt na račun dobiti i gubitka za 2010. godinu bio je povećanje od 1.922 tisuće KM, od čega 1.833 tisuće KM na ostalim umanjenjima vrijednosti i rezerviranjima, te 89 tisuća KM na prihodima od kamata.

Bilješka b)

Obračun umanjena vrijednosti za izvanbilančnu izloženost sukladno zahtjevima MSFI rezultirao je smanjenjem umanjena vrijednosti za izvanbilančnu izloženost u iznosu od 8.221 tisuća KM na dan 31. prosinca 2010. godine (1. siječnja 2010.: 8.479 tisuća KM). Efekt na račun dobiti i gubitka za 2010. godinu bio je smanjenje od 258 tisuća KM.

Bilješka c)

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti predstavlja višak rezervacija za umanjene vrijednosti izračunatih sukladno propisima FBA u odnosu na rezervacije za umanjene vrijednosti izračunate sukladno zahtjevima MSFI-jeva.

Efekt za Banku je povećanje rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti u iznosu od 20.682 tisuće KM na dan 31. prosinca 2010. godine (1. siječnja 2010.: 16.732 tisuće KM). Navedena reklasifikacija nije imala utjecaja na račun dobiti i gubitka Banke.

Bilješka d)

Banka je prethodno za iznos izračunatih portfeljnih rezervacija za ostalu imovinu umanjivala zajmove i potraživanja od komitenata, a sukladno novoj prezentaciji umanjuje ostalu imovinu. Navedena reklasifikacija rezultirala je povećanjem zajmova i potraživanja od komitenata te smanjenjem ostale imovine u iznosu od 2.560 tisuća KM na dan 31. prosinca 2010. godine (1. siječnja 2010.: 2.094 tisuće KM), te nije imala utjecaja na račun dobiti i gubitka odnosno zadržanu dobit Banke.

Bilješka e)

Banka je prethodno iznos obračunatih jubilarnih nagrada i otpremnina pokazivala unutar obračunate kamate i ostalih obveza, a sukladno novoj prezentaciji prikazuje ih unutar rezerviranja za obveze i troškove. Navedena reklasifikacija rezultirala je povećanjem rezerviranja za obveze i troškove te smanjenjem obračunate kamate i ostalih obveza u iznosu od 1.680 tisuća KM na dan 31. prosinca 2010. godine (1. siječnja 2010.: 1.492 tisuće KM), te nije imala utjecaja na račun dobiti i gubitka odnosno zadržanu dobit Banke.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

39. Prva primjena MSFI (nastavak)

Bilješka f)

Banka je prethodno ulaganja vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju prikazivala unutar pozicije ulaganja u pridružena društva i ostale vlasničke vrijednosnice, a sukladno novoj prezentaciji prikazuje ih unutar financijske imovine raspoložive za prodaju. Navedena reklasifikacija rezultirala je povećanjem financijske imovine raspoložive za prodaju te smanjenjem ulaganja u pridružena društva i ostalih vlasničkih vrijednosnica u iznosu od 216 tisuća KM na dan 31. prosinca 2010. godine (1. siječnja 2010.: 3.028 tisuća KM), te nije imala utjecaja na račun dobiti i gubitka odnosno zadržanu dobiti Banke.

Bilješka g)

Utjecaj gore navedenih promjena na zadržanu dobit bio je kako slijedi:

		31.12.2010	01.01.2010.
	Bilješka	'000 KM	'000 KM
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	a.)	10.539	8.253
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost	b.)	8.221	8.479
Umanjenje vrijednosti kamata i ostale imovine	a.)	1.922	-
		20.682	16.732

Bilješka h)

Ukupni učinak prelaska na MSFI za Banku je rezultirao neto povećanjem početnog stanja kapitala i rezervi na dan 1. siječnja 2011. u iznosu od 20.682 tisuće KM na dan 31. prosinca 2010. godine (1. siječnja 2010.: 16.732 tisuće KM).

Istovremeno, efekti na račun dobiti i gubitka u 2010. godini iznosili su 3.950 tisuća KM, odnosno 1.028 tisuća KM na sveobuhvatnu dobit, kao što je objašnjeno u tablici u nastavku.

39. Prva primjena MSFI (nastavak)

Usklađivanje dobiti za 2010. godinu

	Bilješka	Prethodni računovodstveni okvir	Efekti prijelaza na MSFI	Efekti reklasifikacije	MSFI
		'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Prihod od kamata	a.)	187.701	89	-	187.790
Rashod od kamata		(61.887)	-	-	(61.887)
Neto prihod od kamata		125.814	89	-	125.903
Prihod od naknada i provizija		53.259	-	-	53.259
Rashod od naknada i provizija		(2.505)	-	-	(2.505)
Neto prihod od naknada i provizija		50.754	-	-	50.754
Prihod od dividendi		9	-	-	9
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		9.719	-	-	9.719
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica		1.359	-	-	1.359
Prihodi		187.655	89	-	187.744
Ostali prihodi		969	-	-	969
Troškovi poslovanja	j.)	(120.681)	-	(878)	(121.559)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	a.) i i.)	(29.179)	2.286	467	(26.426)
Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja	a.) i b.)	(2.148)	1.575	411	(162)
Dobit prije oporezivanja		36.616	3.950	-	40.566
Porez na dobit		(4.963)	-	-	(4.963)
Dobit za godinu	h.)	31.653	3.950	-	35.603
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit					
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	k.)	-	-	(1.028)	(1.028)
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		31.653	3.950	(1.028)	34.575
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)		266,14	33,21		299,35

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

39. Prva primjena MSFI (nastavak)

Bilješka i)

Banka je prethodno za iznos izračunatih portfeljnih rezervacija za ostalu imovinu umanjivala zajmove i potraživanja od komitenata, a sukladno novoj prezentaciji umanjuje ostalu imovinu. Navedena reklasifikacija rezultirala je povećanjem pozicije Ostalih umanjenja vrijednosti i rezerviranja na dan 31. prosinca 2010. i smanjenja Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja u iznosu od 467 tisuća KM, te nije imala utjecaja na ukupnu dobit.

Bilješka j)

Banka je reklasificirala Umanjenje vrijednosti materijalne imovine u iznosu od 878 tisuća KM sa pozicije Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja na poziciju Troškovi poslovanja.

Bilješka k)

U stupcu reklasifikacije je također prikazana Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 1.028 tisuća KM, prethodno prikazana u Izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama za 2010. godinu.

Izvješće o gotovinskom toku

Glavne promjene u objavama vezanim za izvješće o novčanom toku između MSFI i prethodnog izvještajnog okvira odnose se na potrebu bruto prikaza sukladno MSFI te na klasifikaciju između pojedinih skupina novčanih tokova.

40. Ugovorne obveze i događaji nakon datuma izvješćivanja

a) Ugovorne obveze

Banka nije imala ugovornih obveza na dan 31. prosinca 2011. (2010.: nije imala).

b) Događaji nakon datuma izvješćivanja

Nakon datuma izvješćivanja nije bilo događaja koji bi zahtijevali prilagođavanje iznosa objavljenih u financijskim izvješćima niti objavu.

Obuka iz bankarstva.



Kako bi ostvarili što efikasniju suradnju sa agencijama za prodaju nekretnina, UniCredit Banka u BiH je osmislila obuku za uposlenike tih agencija o svim svojim proizvodima, uz poseban naglasak na stambene kredite. Na taj način, UniCredit Banka u BiH je odgovorila na potrebu oživljavanja tržišta nekretnina i stvaranje osnova za budući razvoj i podsticaj potražnje u svim područjima.

Osobni bankari u Poslovnici Stari grad, Sarajevo, tokom obuke za tržište nekretnina u Sarajevu.

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 31.12.2011. godine) prema formi koja je propisana Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (Službene novine FBiH 82/10) i Bilance uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01. do 31.12.2011. godine).

BILANCA STANJA (Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2011. godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	iznos tekuće godine				Iznos prethodne godine (početno stanje)	u KM
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)			
		3	4	5	6		
AKTIVA							
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0 0 1	3.725.084.980	258.741.605	3.466.343.375	3.519.369.488		
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	319.298.662	2.971.981	316.326.681	656.588.132		
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	203.254.500	0	203.254.500	545.613.918		
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	35.191.458	2.774.998	32.416.460	34.988.421		
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	79.938.595	0	79.938.595	75.669.889		
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	36.541	0	36.541	35.810		
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	877.568	196.983	680.585	280.094		
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	228.681.814	0	228.681.814	326.452.860		
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	228.681.814	0	228.681.814	326.452.860		
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	7.512.569	5.681.581	1.830.988	1.951.458		
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	7.320.761	5.603.449	1.717.312	1.931.143		
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	191.808	78.132	113.676	20.315		
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	2.432.345.944	132.713.362	2.299.632.582	2.033.134.388		
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	836.764.318	39.658.407	797.105.911	468.884.973		
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	990.815.283	88.526.754	902.288.529	1.170.201.790		
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	604.766.343	4.528.201	600.238.142	394.047.625		
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	70.987.041	0	70.987.041	41.889.582		
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	23.528.298	0	23.528.298	1.962.708		
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	0	0	0	0		
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	47.458.743	0	47.458.743	39.926.874		
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	664.010.362	115.240.022	548.770.340	456.241.683		
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	2.045.265	2.045.265	0	132.317		
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	0	0	0	0		

BILANCA STANJA (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2011. godine (nastavak)

							u KM
POZICIJA	Oznaka za AOP			iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
	Bruto	Ispravka	vrijednosti	Bruto	Ispravka	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6	7	
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	611.866.787	89.491.893	522.374.894	436.332.863		
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	13.272.154	145.380	13.126.774	12.776.651		
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	6.585.947	6.585.947	0	203.834		
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	28.619.135	16.971.174	11.647.961	5.262.500		
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	1.621.074	363	1.620.711	1.533.518		
7. Zalihe	0 3 0	2.248.588	2.134.659	113.929	175.870		
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0	0	0	2.935.515		
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	208.614.544	126.526.683	82.087.861	87.302.250		
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	164.676.710	96.612.153	68.064.557	71.266.093		
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	133.937.419	74.540.962	59.396.457	62.203.583		
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	26.151.150	22.071.191	4.079.959	5.732.123		
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0 3 9	0	0	0	0		
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	4.588.141	0	4.588.141	3.330.387		
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	43.937.834	29.914.530	14.023.304	16.036.157		
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	40.020.395	29.914.530	10.105.865	13.192.003		
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	3.917.439	0	3.917.439	2.844.154		
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	0	0	0	0		
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	3.933.699.524	385.268.288	3.548.431.236	3.606.671.738		
E. IZVANBILANČNA AKTIVA	0 4 9	0	0	0	900.986.108		
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	3.933.699.524	385.268.288	3.548.431.236	4.507.657.846		

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

BILANCA STANJA (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2011. godine (nastavak)

				u KM
POZICIJA	Oznaka	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	3.078.066.565	3.207.288.819	
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	2.810.225.131	2.938.994.944	
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	1.145.983.521	1.247.543.276	
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	89.746.990	110.181.175	
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	1.574.494.620	1.581.270.493	
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	156.144	118.096	
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	21.153	25.209	
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	134.991	92.887	
3. Obveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 9	100.000.000	100.000.000	
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	100.000.000	100.000.000	
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	167.685.290	168.175.779	
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	2.302.695	2.491.343	
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1 1 5	51.008.197	42.468.549	
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1 1 6	1.778.569	1.678.273	
d) Obveze za porez na dobit	1 1 7	6.230.175	3.993.579	
e) Odgođene porezne obveze	1 1 8	1.448.064	968.970	
f) Rezerviranja	1 1 9	17.679.343	24.261.955	
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	16.276.433	16.105.417	
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1 2 1	307.590	398.524	
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1 2 2	11.471.016	8.467.408	
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	19.458.077	20.576.639	
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1 2 4	39.725.131	46.765.122	
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 5	470.364.671	399.382.919	
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	

BILANCA STANJA (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2011. godine (nastavak)

				u KM	
POZICIJA	Oznaka	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)		
1	2	3	4		
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	234.142.202	181.807.473		
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	234.142.202	19.236.072		
b) Ostale rezerve	1 3 4	0	162.571.401		
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	0	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	592.043	275.686		
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	592.043	275.686		
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	0	0		
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	68.346.843	50.016.177		
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	49.983.706	31.653.040		
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	18.363.137	18.363.137		
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	3.548.431.236	3.606.671.738		
D. IZVANBILANČNA PASIVA	1 5 2	886.612.876	900.986.108		
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 3	4.435.044.112	4.507.657.846		

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

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2011 godine

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS		u KM
		Tekuća godina	Prethodna godina	
1	2	3	4	
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA				
1. Prihodi od kamata	2 0 1	192.172.938	187.276.870	
2. Rashodi kamata	2 0 2	48.944.325	61.090.737	
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	143.228.613	126.186.133	
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0	
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	67.400.644	63.943.262	
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	9.111.392	8.600.972	
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	58.289.252	55.342.290	
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	2 0 8	0	0	
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	2 0 9	0	1.358.897	
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 dospijeha	2 1 2	0	0	
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 3	0	1.358.897	
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	2 1 4	250.492	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 dospijeha	2 1 7	0	0	
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 8	250.492	0	
Neto dobiti po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2 1 9	0	1.358.897	
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	2 2 0	250.492	0	
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2 2 1	201.267.373	182.887.320	
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	118.275.819	117.177.661	
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	45.745.055	44.839.738	
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	33.772	23.283	
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	3.167.584	2.731.006	
d) Troškovi materijala	2 3 0	3.962.345	3.638.465	
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	26.412.206	26.293.309	
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	15.274.492	16.695.442	
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0	
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	21.677.867	21.620.854	
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	2.002.498	1.335.564	

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2011 godine (nastavak)

				u KM	
POZICIJA	Oznaka za AOP			IZNOS	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
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	118.275.819	117.177.661
C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA					
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)	2	3	9	92.130.367	170.829.811
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2	4	0	84.975.423	145.802.084
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	1	7.154.944	25.027.727
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2	4	2	0	0
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2	4	3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2	4	4	118.496.235	202.595.073
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2	4	5	108.784.766	176.058.127
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	6	8.681.448	25.249.531
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2	4	7	579.545	328.891
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2	4	8	450.476	958.524
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2	4	9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2	5	0	26.365.868	31.765.262
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI					
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2	5	1	1.492.854	1.586.039
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	5	2	84.265	168.293
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	5	3	43.391	0
c) Prihodi od smanjenja obveza	2	5	4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2	5	5	0	0
e) Viškovi	2	5	6	32.263	26.947
f) Ostali prihodi	2	5	7	1.332.935	1.390.799
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	338.504	278.747
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	42.455
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	2	0	0
d) Manjkovi	2	6	3	9.460	13.380
e) Otpis zaliha	2	6	4	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	5	329.044	222.912
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	1.154.350	1.307.292
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	57.780.036	35.251.689
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2	7	0	0	0

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

BILANCA USPJEHA (Izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2011 godine (nastavak)

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS		u KM
		Tekuća godina	Prethodna godina	
1	2	3	4	
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA				
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)	2 7 1	224.773.100	237.863.675	
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	224.773.100	237.863.675	
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2 7 7	225.860.163	236.499.774	
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	2.876.845	0	
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2 8 2	222.983.318	236.499.774	
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA (271-277)	2 8 3	0	1.363.901	
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA (277-271)	2 8 4	1.087.063	0	
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2 8 5	56.692.973	36.615.590	
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2 8 6	0	0	
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT				
1. Porez na dobit	2 8 7	6.709.267	4.962.549	
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2 8 8	0	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	49.983.706	31.653.041	
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1			
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU				
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)	2 9 2	316.357	0	
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2 9 3	0	0	
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2 9 4	316.357	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	0	913.924	
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	0	913.924	

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2011 godine (nastavak)

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS		u KM
		Tekuća godina	Prethodna godina	
				1
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	316.357	913.924	
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3 0 6	31.366	113.441	
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3 0 7	284.991	1.027.365	
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3 0 8	50.268.697	30.625.676	
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	420	266	
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	420	266	
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	1.349	1.372	
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	1.351	1.379	

Osvajanje nagrada za ekološke inicijative.



U sklopu UniCreditove posvećenosti održivom razvoju, nekoliko stotina uposlenika UniCredit Bulbank dobrovoljno je učestvovalo u sadnji 1.300 grmova i 1.800 vrba u Vitosha parku u Sofiji. Ova uspješna inicijativa je priznata dodjelom zvaničnog sertifikata *Podrška solidarnosti* Fondacije Bugarska. UniCredit Bulbank je, također dobila nagradu *Društvo lojalnosti* za svoju podršku značajnim društvenim ciljevima. U 2011. godini, ekološke inicijative Banke obuhvatile su još i punjenje praznih tonera, kao i elektronske izvode računa, čime se smanjila potrošnja papira. To je dio praktičnog djelovanja Grupe na zaštiti okoliša i pružanju podrške ekološkom gospodarstvu.

Vitosha Park, Sofija. Djevojke na slici: Ekaterina Ancheva, Anna Ancheva, Todorova Blagorodka. Fotograf Anton Raichev

Adrese i telefoni

Uprava	
Adresa	Kardinala Stepinca b.b., Mostar
Telefon	00387 (0) 36 312 112
Fax	00387 (0) 36 356 227
Centrala	00387(0) 36 312 112 00387(0) 36 312 116
Maloprodaja	00387 (0) 36 312 112
Korporativno bankarstvo	00387 (0) 33 491 708
Upravljanje financijama	00387 (0) 36 356 600
Upravljanje rizicima	00387 (0) 36 312 112
Podrška bankarskom poslovanju	00387 (0) 36 312 112
Financijska tržišta i investicijsko bankarstvo	00387 (0) 33 491 849

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d.- 31.12.2011.

Poslovnica / adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
PODRUŽNICA BANJA LUKA				
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa br.6/ Petra Kočića bb	Banja Luka	78000	051 348 063
Poslovnica 1 u Banja Luci	Veselina Masleše 10	Banja Luka	78000	051 224 856
Poslovnica u Laktašima	Karadorđeva bb	Laktaši	78250	051 530 662
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052 234 258
PODRUŽNICA BIHAĆ				
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037 223 051
Poslovnica 1 Bihać	Trg slobode 7	Bihać	77000	037 229 270
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037 770 104
Poslovnica u Cazinu	Bosanskih Šehida bb	Cazin	77220	037 514 969
Poslovnica 1 Cazin	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037 515 012
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	Slavne brigade 511	Bosanska Krupa	77240	037 471 694
Poslovnica 1 Sanski Most	Trg oslobodilaca bb	Sanski Most	79260	037 688 545
PODRUŽNICA BOSNA SI				
Poslovnica u Orašju	Treća ulica 47	Orašje	76270	031 717 706
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	031 762 437
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	053 241 111
Poslovnica u Brčkom	Trg mladih 1	Brčko	76120	049 233 760
Poslovnica Bijeljina	Svetog Save br 38	Bijeljina	76300	055 225 080
PODRUŽNICA LIVNO				
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034 200 339
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava bb	Tomislavgrad	80240	034 356 201
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039 685 415
PODRUŽNICA MOSTAR				
Poslovnica 1 u Mostaru	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Centrala)	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 (Ledara)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Ledara)	88000	036 333 900
Poslovnica 6 u Mostaru (Biosfera)	Braće Fejića bb, Biosfera	Mostar	88000	036 502 310
Poslovnica u Čapljini	Augusta Šenoce bb	Čapljina	88300	036 810 712
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036 853 306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036 880 149
Poslovnica u Čitluku	Kralja Tvrtka 1	Čitluk	88260	036 642 929
Poslovnica u Međugorju	Međugorje bb	Međugorje	88266	036 650 862
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti bb	Konjic	88400	036 725 205

Poslovnica / adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
PODRUŽNICA NOVO SARAJEVO				
Poslovnica 2 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 14C	Sarajevo	71000	033 250 421
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033 776 130
Poslovnica 9 u Sarajevu	Hifzi Bjelevca 82	Sarajevo	71000	033 765 050
Poslovnica 10 u Sarajevu (Rajlovac)	Rajlovačka bb	Sarajevo	71000	033 234 783
Poslovnica 17 u Sarajevu	Dr.Fetaha Bećirbegovića 23A	Sarajevo (OTOKA)	71000	033 721 800
Poslovnica 18 Novo Sarajevo	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033 657 127
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamarića 5	Sarajevo (Dobrinja)	71000	033 775 851
Poslovnica 20 u Sarajevu (Stara Otoka)	Brčanska 14	Sarajevo (OTOKA)	71000	033 721 970
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033 476 361
Poslovnica u Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033 627 937
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 153	Hadžići	71240	033 475 390
PODRUŽNICA SARAJEVO STARI GRAD				
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo.	71000	033 253 375
Poslovnica 3 u Sarajevu	Zagrebačka 2-4	Sarajevo (Kovačići)	71000	033 253 973
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033 443 106
Poslovnica 5 u sarajevu	Fra. Grge Martića 2	Sarajevo (Katedrala)	71000	033 237 845
Poslovnica 11 u Sarajevu	Gajev trg 2	Sarajevo	71000	033 251 950
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033 562 767
Poslovnica 13 u Sarajevu	Branilaca grada 53	Sarajevo	71000	033 221 700
Poslovnica 14 u Sarajevu	Maršala Tita 13	Sarajevo	71000	033 201 981
Poslovnica 15 u Sarajevu	Bolnička 25	Sarajevo	71000	033 218 201
Poslovnica 16 u Sarajevu	Fra Andela Zvizdovića 1	Sarajevo UNITIC	71000	033 252 280
PODRUŽNICA SREDNJA BOSNA				
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030 713 606
Poslovnica 1 Vitez	Poslovni centar 96, FIS	Vitez	72250	030 718 683
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030 494 181
Poslovnica Turbe	Bosanska 70 d	Turbe	72280	030 532 044
Poslovnica Donji Vakuf	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030 205 551
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	030 518 611
Poslovnica Jajce	Hrvoja Vukčića Hrvatinića bb	Jajce	70101	030 654 560
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	036 771 061
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljljana 16	Bugojno	70230	030 259 570

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. - 31.12.2011. (nastavak)

Poslovnica / adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030 877 122
PODRUŽNICA ŠIROKI BRIJEG				
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	8822	039 703 963
Poslovnica u Ljubuškom	Kralja Zvonimira bb	Ljubuški	88320	039 831 340
PODRUŽNICA TUZLA				
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 4 u Tuzli	Turalibegova br.22	Tuzla	75000	035 301 822
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1	Gradačac	76250	035 817 714
Poslovnica u Lukavcu	Kulina Bana bb	Lukavac	75300	035 550 331
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035 700 501
Poslovnica u Srebreniku	21 Srebreničke Brigade	Srebrenik	75350	035 647 025
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živinice	75270	035 740 086
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035 610 110
PODRUŽNICA ZENICA				
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032 880 785
Poslovnica 1 Visoko	Branilaca 20a	Visoko	71300	032 730 060
Poslovnica u Zenici	Školska bb	Zenica	72000	032 449 346
Poslovnica 1 Zenica	Londža 75/b	Zenica	72000	032 202 620
Poslovnica 2 Zenica	Bulevar Kralja Tvrtka I 17	Zenica	72000	032 444 660
Poslovnica u Kakanju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032 557 215
Poslovnica u Tešnju	Titova bb	Tešanj	74260	032 665 196
Poslovnica u Jelahu	Titova bb	Jelah	74264	032 664 426
Poslovnica Breza	Alije Izetbegovića 80	Breza	71370	032 783 292
Poslovnica Zavidovići	Pinkasa Bandta bb	Zavidovići	72220	032 869 200
Poslovnica Vareš	Put mira 5	Vareš	71330	032 843 063
Poslovnica Olovo	Husein kapetana Gradaševića bb	Olovo	71340	032 829 530
Poslovnica u Maglaju	Viteška bb	Maglaj	74250	032 609 811



