



Pružamo rješenja za ostvarivanje stvarnih prednosti.



Godišnje izvješće za 2012. godinu





Svjedočanstva klijenata su zajednička nit ovogodišnjeg izvješća, čime se ilustruju konkretna rješenja, koja pružamo svakodnevno. To su istinite priče, koje su iz prve ruke dobile i prikupile naše kolege, koji su sa njima radili kako bi ponudili stvarnu korist.

Svaka priča predstavlja autentično svjedočanstvo o tome kako ostvarujemo pozitivan utjecaj na svoje sudionike. Jedinstveni smo po tome što prepoznajemo svakodnevne izazove i prilike, te doprinosimo ekonomskoj, socijalnoj i kulturnoj dobrobiti zajednica kojima služimo.

Kreativni koncept ovog izvješća odražava našu posvećenost kroz prikazivanje dva dijela, koja se međusobno uklapaju. Time se predstavlja jedinstvo između životnih potreba naših klijenata i praktičnih rješenja, koja mi nudimo.

Prije svega, mi smo uvjereni da biti komercijalna banka znači učestvovati u smislaonom dijaložu sa onima, s kojima dođemo u kontakt. To nam omogućava da obezbijedimo jednostavne, brze i djelotvorne odgovore, koji savršeno odgovaraju potrebama klijenata.

Neke od tih priča donosimo unutra. Nadamo se da će sljedeća biti vaša.

SLUŠANJE



Korak naprijed svugdje, čak i u taksiju

“Jednog dana dok sam vozio svoj taksij, započeo sam razgovor sa putnicima za koje se ispostavilo da rade u UniCreditu. Rekao sam im da sam jedan od njihovih klijenata i da imam taksij-firmu. Također sam dodao da pokušavam proširiti svoje poslovanje te da sam zatražio kredit, ali da još čekam odgovor. Sljedećeg dana, jedna od njih me je nazvala i dala mi informacije koje su mi trebale. Bilo joj je stalo da mi pomogne da riješim problem, i nisam mogao biti zadovoljniji njenom podrškom. Zahvalio sam joj se i rekao da ako joj ikada bude trebao taksij u Beču - čak i do Milana - bit ću tu za nju, kao što je ona bila za mene.”

Vozač taksija, klijent UniCredit Bank u Beču



Izvešće direktora	4
Gospodarsko okruženje u BiH	6
Opis poslovanja	11
Posloводство i organizacija upravljanja	20
Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvješća	24
Izvešće neovisnog revizora dioničarima UniCredit Bank d.d.	25
Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti	27
Izvešće o finansijskom položaju	28
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	29
Izvešće o gotovinskom tijeku	30
Bilješke uz finansijska izvješća	33
Finansijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvješća za banke i finansijske organizacije	120
Adrese i telefoni	127
Poslovna mreža UniCredit Bank d.d.- 31.12.2012.	128

Izvješće direktora



BERISLAV KUTLE
Direktor

“ Banka svoj poslovni uspjeh temelji na kontinuiranom podizanju kvalitete usluga i kreiranju proizvoda prema potrebama financijskog tržišta, pri čemu u središte svog poslovanja uvijek stavlja klijenta, nastojeći mu biti istinski partner i čuti njegove potrebe. ”

Poštovani klijenti, poslovni partneri i dioničari:

Osvrćući se na godinu iza nas, sa sigurnošću mogu reći da je UniCredit Bank d.d. (Banka) ostvarila rezultat koji pokazuje da smo spremni prilagoditi se stalnim promjenama tržišta i udovoljiti visokim očekivanjima klijenata, stavljajući ih kontinuirano u fokus svojih poslovnih aktivnosti. Razumijevanje stvarnog života i potreba pojedinaca, tvrtki i lokalnih zajednica je u središtu stručne predanosti kvalitetnog tima zaposlenika Banke, koji su pružili konkretne odgovore i stvarne prednosti na izazove s kojima se naši klijenti suočavaju u vremenu u kojem živimo. Posvećenošću kreiranja usluge vrhunskog kvaliteta, te izvrsnosti u izgradnji dugoročnog odnosa sa klijentima, u protekloj godini napravili smo vidne iskorake i zasigurno snažniji ulazimo u Novu godinu.

U 2012. godini Banka je zabilježila neto dobit od 53 milijuna KM, što odražava kontinuirani samoodrživi rast i razvoj u različitim segmentima poslovanja, uz održavanje zavidne troškovne efikasnosti. Uspjeli smo održati balans upravljanja troškovima i uvođenja instrumenata tehničko – tehnološkog osuvremenjivanja, čime smo našem

odnosu s klijentima dali na kvaliteti, svjesni da samo uz stalne inovacije uspijevamo iz godine u godinu zadržati povjerenje i visoku razinu zadovoljstva naših klijenata.

Aktiva Banke pokazuje postojanost vrijednosti od 3.744 milijuna KM, dok su ukupni neto krediti iznosili 2.282 milijuna KM, s pripadajućim rastom u odnosu na prethodnu godinu od 2,3%. Na strani depozita klijenta, godinu zatvaramo sa iznosom od 2.654 milijuna KM.

Jaka kapitalna baza je potvrđena brojkama koje jasno pokazuju snažan kapacitet Banke: ukupan kapital bilježi iznos od 523,5 milijuna KM, s porastom u odnosu na godinu dana ranije od 11,3%. Adekvatnost kapitala u visini od 16,5% potkrepljuje jasan pristup u poslovanju Banke. Omjer neto kredita i depozita iznosi 86%, što dodatno potvrđuje stabilnost i samoodrživost poslovanja s financiranjem kreditnih aktivnosti iz vlastitih izvora.

Ovakvi rezultati su zajedničko djelo svih zaposlenika Banke, pojedinačnog profesionalnog angažmana i visokog

stupnja osobnog zalaganja, što nije bilo jednostavno, imajući u vidu i dalje izuzetno zahtjevno gospodarsko – političko okruženje u Bosni i Hercegovini. Stoga su nam kontinuirana edukacija zaposlenika, kreativnost, timski rad i izvrsnost u rezultatima visoko na ljestvici prioriteta u poslovanju.

Banka svoj poslovni uspjeh temelji na kontinuiranom podizanju kvalitete usluga i kreiranju proizvoda prema potrebama financijskog tržišta, pri čemu u središte svog poslovanja uvijek stavlja klijenta, nastojeći mu biti istinski partner i čuti njegove potrebe. Uz uslužni model rada, kojim je osiguran segmentni pristup svakom klijentu i jednostavnost i efikasnost u pružanju usluga, Banka uživa reputaciju stabilnog i pouzdanog partnera na tržištu Bosne i Hercegovine.

Kao nositelj pozitivnih promjena zaštite sredine i očuvanja okoliša Bosne i Hercegovine u protekloj godini, Banka nastavlja s nizom aktivnosti posvećenih edukaciji i podizanju ekološke svijesti, prvenstveno kod zaposlenika Banke, jer vjerujemo da samo polazeći od našeg svakodnevnog ponašanja možemo utjecati na pozitivne promjene ponašanja u našoj okolini.

Shvaćajući ovo kao svoju obvezu prema svim građanima Bosne i Hercegovine, Banka je pomagala i s akcijama pošumljavanja, uljepšavanja i čišćenja gradova Bosne i Hercegovine. Ulogu društveno osjetljivog, „dobrog korporativnog građanina“, realizirali smo protekle godine i kroz suradnju s UniCredit fondacijom, putem koje smo pomogli jedanaest projekata socijalnog poduzetništva i dječje zaštite u Bosni i Hercegovini.

Naposlijetku, zahvaljujem našim klijentima, poslovnim partnerima i dioničarima na povjerenju i odanosti koje su nam pokazali, a posebno se zahvaljujem svim zaposlenicima Banke na neprocjenjivom zalaganju i doprinosu uspješnosti poslovanja Banke.

Mi u Banci u 2013. godini ostat ćemo posvećeni generiranju vrhunskih vrijednosti za naše klijente,

zaposlenike, lokalnu zajednicu i ostale interesne skupine, kombinirajući u svakom od tih odnosa izvrsnost sa jednostavnošću.

Naši dugoročni planovi sadrže održive ciljeve, uključujući zadovoljstvo klijenata, posvećenost zaposlenika, reputaciju i potporu cjelokupnom rastu i razvoju Bosne i Hercegovine. Vjerujem da postizanjem ovih ciljeva s uspjehom ostvarujemo našu misiju društveno osjetljive, samoodržive i profitabilne institucije.

Dužnost nam je u narednom periodu iskoristiti svaku priliku za razvoj i usavršavanje poslovanja, fokusirajući se na savjetodavnu i partnersku ulogu prema svojim klijentima, podršku u ostvarenju njihovih poslovnih ciljeva, te obvezu svestranog podržavanja razvoja Bosne i Hercegovine.

U tome vidimo snagu UniCredit Bank u još jednoj izazovnoj godini koja je pred nama.

S poštovanjem,



Berislav Kutle
Direktor

Makroekonomska kretanja

Ekonomski odnosi u Europi obilježeni su konsolidacijom javnih financija i ograničavanjem javnog duga, koje uzrokuje nemogućnost fiskalnog doprinosa oporavku ekonomskih aktivnosti, a rastuća nezaposlenost i smanjenje potrošnje negativno djeluje na usporavanje i u snažnijim zemljama Europske monetarne unije (EMU). Ovi utjecaji se direktno i posredno kanaliziraju prema zemljama srednje i istočne Europe, a u još značajnijoj mjeri u regionalnim okvirima.

Karakteristike ekonomskih kretanja u ovoj godini ukazuju da je pogoršanje vezano za vanjsko ekonomsko okruženje u europskim zemljama s unutarnjim nedostacima imalo snažniji negativan utjecaj na zemlje u okruženju i BiH. Ovi momenti utjecali su na negativne vrijednosti promjene izvoza i industrijske proizvodnje, s posljedicom u ukupnom padu ekonomskih aktivnosti u 2012.

U pogledu kretanja u bliskoj budućnosti izvjesno je da inozemne pretpostavke u značajnoj mjeri ovise o rezultatima srednjoročnih i dugoročnih mjera u zemljama EMU i EU, što će rezultirati suštinski manjim stopama rasta u odnosu na potencijale, ali s poboljšanim vrijednostima rasta ekonomskih aktivnosti u zemljama CEE u odnosu na ovu godinu. Može se ustvrditi da tendencije i dalje ostaju izložene rizicima mogućeg vanjskog pogoršanja, kao i unutarnjom nedostatnom snagom u suprotstavljanju negativnim efektima iz vanjskog okruženja.

Bruto domaći proizvod: objavljeni ekonomski pokazatelji ukazuju da ukorijenjeni unutarnji ekonomski nedostaci zajedno s usporavanjem potražnje u Europi i susjednim zemljama rezultiraju negativnim ekonomskim ciklusom u 2012. Usprkos određenom ublažavanju negativnih brojki industrijske proizvodnje i izvoza nakon prvog tromjesečja 2012. godine, podaci pokazuju kontrakciju aktivnosti u realno ekonomskom sektoru, pri čemu su i izvozne aktivnosti doživjele smanjenje. Nominalni i realni pad u distributivnoj trgovini potvrdio je slabu domaću potrošnju, koja je rezultat visoke i rastuće nezaposlenosti sa skromnim rastom plaća. Upravo navedeni ekonomski indikatori potvrđuju kontrakcijski karakter ekonomskih aktivnosti s procijenjenom stopom realne promjene BDP-a od -0,9% u 2012.

Potrošačke cijene: potrošačke cijene pod utjecajem su oscilatornog mjesečnog kretanja, tako je s ljetnim razdobljem zabilježen deflacijski trend, primarno uzrokovan anemičnom osobnom potrošnjom i suštinski gledajući slabom kupovnom moći stanovništva, uz sezonski izraženiji pad cijena prehrambenih proizvoda. S druge pak strane, cijene hrane i administrativno upravljane cijene doprinijele su razvoju blažeg inflatornog rasta u rujnu i listopadu, ali unatoč tome ovo nije uzrokovalo značajniji inflatorni pritisak, te je prosječna inflacija u ovoj godini zabilježila vrijednost od 2,1% y/y.

Ključni makroekonomski pokazatelji za BiH

	2009	2010	2011F	2012F
Nominalni BDP (mlrd BAM)	24,0	24,6	25,5	25,8
Populacija (u tis.)	3.842	3.843	3.840	3.838
BDP per capita (u BAM)	6.248	6.397	6.634	6.708
Realni BDP (godišnja promjena, %)	-2,9	0,7	1,3	-0,9
Potrošačke cijene (godišnja promjena, %)	0,0	3,1	3,1	1,8
prosječno	-0,4	2,2	3,7	2,1
Prosječna mjesečna plaća (godišnja promjena, %)	8,4	1,0	4,4	2,0
Stopa nezaposlenosti (registrirana), %	41,5	42,9	43,3	44,1
Saldo proračuna opće države (u % od BDP-a)	-4,4	-2,5	-1,3	-2,5
Saldo tekućeg računa bilance plaćanja (u % od BDP)	-6,2	-5,7	-9,6	-9,6
Strana izravna ulaganja (u % od BDP)	1,5	1,5	2,1	3,1
Devizne rezerve (mlrd BAM)	6,2	6,5	6,4	6,5
Tečaj EUR/BAM	1,96	1,96	1,96	1,96
1M EURIBOR, kraj razdoblja	0,5	0,8	1,0	0,1
prosječno	0,9	0,6	1,2	0,3

Izvori: Agencija za statistiku BiH, CB BiH, UniCredit Research, procjena glavnog ekonomiste za jugoistočnu Europu (2012.)

Industrijska proizvodnja: zasigurno je da smanjenje uvoznih potencijala vanjskih tržišta, posebno u susjednim zemljama s kojima su vanjsko-trgovinski odnosi najintenzivniji, ograničavaju razvoj rastućeg trenda industrijske proizvodnje. Ograničavajuće hidrološke prilike odredile su pad proizvodnje u energetske sektoru, premda je prisutna rastuća potražnja za energijom. S padom u prerađivačkoj industriji i rudarskom sektoru ukupno smanjenje industrijske proizvodnje zabilježilo je vrijednost od 5,3% y/y tijekom 11 mjeseci ove godine.

Vanjska trgovina i tekući račun bilance plaćanja: vanjsko-trgovinski deficit i u ovoj godini je nastavio s trendom produblivanja negativnih vrijednosti. Tempo kretanja određuje značajno viša vrijednost uvoza u odnosu na izvoz, na što se nadovezuju navedeni momenti slabe inozemne potražnje, ali i nedovoljne izvozne orijentiranosti domaće ekonomije. Usprkos ublažavanju negativnih brojki izvoza, koje su svoje najniže vrijednosti doživjele u 1. tromjesečju 2012., tijekom 11 mjeseci zabilježen je pad izvoza roba od 3,5% y/y, dok se uvoz kreće na gotovo nultim vrijednostima promjene, uz blago smanjenje od 0,2%. S aspekta statističkih promjena u sagledavanju tzv. lohn poslova, gdje roba ne mijenja vlasnika, i manji doprinos ovih poslova izvozu usluga, odredio je procjenu ovogodišnjeg deficita tekućeg računa bilance plaćanja s prognoziranom vrijednosti od 9,6% u odnosu na BDP, koja je temeljena na novim i revidiranim podacima za prethodnu godinu.

Proračun opće države: podaci o proračunu opće države za prethodna razdoblja, kao rezultat službenih podataka domaćih institucija, ukazuju na nešto izraženiji fiskalni deficit u ovoj godini u odnosu na prethodnu, unatoč već provedenim određenim mjerama štednje temeljem potpisanog Stand-by aranžmana s Međunarodnim monetarnim fondom (MMF). Ovakvo kretanje uzrokuje nedovoljan rastući trend u kretanju naplate prihoda od indirektnih poreza, kao i već u ovoj godini potreba za refinanciranjem zaduženja. Unatoč rastućem fiskalnom deficitu primjetno je da se ovaj makroekonomski pokazatelj i dalje nalazi na prikladnim razinama, prema projekcijama ispod 3% u odnosu na BDP.

Stand-by aranžman s MMF-om i kreditni rejting: koncem 9. mjeseca 2012. godine potpisan je aranžman s MMF-om u iznosu 338,2 milijuna SDR ili blizu 800 mln KM (ekvivalent 3,1% vrijednosti BDP-a), što je jednako vrijednosti isplaćenih tranši aranžmana odobrenog 2009. godine. Ovaj sporazum je svojevrsno sidro ekonomskoj stabilnosti, i zahtijeva potrebu provođenja nužnih strukturnih reformi. Nakon odobrenja ovog aranžmana isplaćene su

dvije jednake tranše po 50,7 mln SDR, što čini približno 240 milijuna KM. Nakon što je Moody's smanjio kreditni rejting u prvom dijelu godine, ocjena zadržavanja na razini B3 objavljena je tijekom srpnja, a pogled budućeg kretanja iz negativnog je poboljšan u stabilan. Ovakva ocjena je glavninom podržana pregovorima s MMF-om i naznakama optimističnijeg razvoja procesa pristupa EU. Standard&Poor's je potvrdio kreditni rejting B i promijenio izgled iz negativnih u stabilne koncem 3. mjeseca 2012.

Procjene UniCredit: tijekom 2013. godine očekuje se blago poboljšanje u vanjskom okruženju, premda izloženo rizicima nemogućnosti otklanjanja zapreka u potpunom oporavku u zemljama Euro zone i regije. U okviru realno ekonomskog sektora trebao bi se uspostaviti pozitivan trend temeljen i na proizvodnji energije, koja je bila ograničena i hidrološkim prilikama u ovoj godini. U cjelini može se ustvrditi da se projekcije kretanja ekonomskih aktivnosti nalaze znatno ispod potencijala domaće ekonomije u približavanju razvijenijim zemljama u Europi. Konsolidacijske mjere vlada na svim razinama i visoka otplata vanjskog javnog duga zasigurno će smanjiti doprinos javne potrošnje dinamici BDP-a, ali investicije u energetske projekte, autoputeve i graničnu infrastrukturu mogu potaknuti dinamiku ekonomskih aktivnosti. Osobna potrošnja u sljedećoj godini i dalje će bit ograničena visokom nezaposlenosti uz realan pad raspoloživog dohotka stanovništva, dok će inflatorni pritisak ostati na umjerenim razinama. Ključ u kretanju inflacije činit će nešto niže bazne vrijednosti iz ove godine, iako ograničavajući unutarnji momenti vezani za realni pad plaća, ali i vanjski momenti promjenjivosti kretanja cijena naftnih proizvoda, uz s jedne strane ukidanje, ali i uvođenje carina od sredine sljedeće godine, mogu kreirati pretpostavke u nepostojanosti kretanja potrošačkih cijena. Imajući u vidu jednu od najnižih stopa PDV-a (17%) u Europi, ponovna aktualizacija rasprava o povećanju, u cilju supstitucije smanjenih indirektnih prihoda po osnovu carina, može dovesti do određene volatilnosti u kretanju potrošačkih cijena. Poštivanje preuzetih obveza prema MMF-u bit će od posebnog značenja za zadržavanje postojeće razine kreditnog rejtinga od strane obje bonitetne agencije, s mogućim srednjoročnim unaprjeđenjem.

Monetarni okvir bankovnog sustava

Monetarna politika: čvrsta politika Valutnog odbora praktički desetljeće i pol predstavlja sidro stabilnosti cjelokupnog monetarnog i bankovnog sustava, bez bilo kakve naznake šokova karakterističnih za zemlje koje primjenjuju fluktuirajuće vrste tečajne politike. Postojana stroga primjena jednostavne monetarne politike rezultira fiksnim tečajem 1 EUR = 1,95583 BAM, a bazira se na razboritom upravljanju neto deviznih rezervi u odnosu na monetarnu pasivu. Ohrabrujući su momenti snažnog rasta deviznih rezervi u 3. tromjesečju 2012., čime je izgrađena otpornost prema budućim cikličkim kretanjima u potražnji za devizama, što dodatno garantira dugoročnu održivost postojeće monetarne politike.

Obvezna rezerva: tijekom ove godine nije bilo promjene stope obvezne rezerve, čiji je okvir u najznačajnijoj mjeri olabavljen na početku globalnog kriznog razdoblja. Stoga je i dalje stopa obvezne rezerve na kratkoročne depozite 10%, a na dugoročne depozite 7%. Međutim, ovaj fleksibilniji pristup jedinom instrumentu monetarne politike i dalje je ograničen strogim regulatornim propisima o likvidnosti u F BiH, te iznos sredstava komercijalnih banaka na računu rezervi kod CB BiH ima rastuću vrijednost od sredine ove godine, čemu dodatno doprinosi nedostatak kvalitetne kreditne potražnje i niske kamatne stope na euro međubankovnom tržištu.

Bankovni sektor

Financijski sustav u BiH i uloga bankovnog sektora: bankovna utemeljenost financijskog sektora kao ključna odrednica bh. financijskog sustava pokazuje tendenciju produbljivanja, a razlozi leže u smanjenju aktivnosti u mikrokreditnom i leasing sektoru. Dostupni podaci s krajem 3. tromjesečja 2012., bez sektora osiguranja, ukazuju da udjel aktive banaka čini preko 93 posto financijskog sektora. Domaća tržišta i dalje karakterizira niska razina likvidnosti u trgovini vlasničkim vrijednosnim papirima, dok je dinamika unaprjeđena u F BiH usporednim izdavanjem trezorskih zapisa i vladinih obveznica (130 mln KM). Zabilježen je porast ukupnog prometa na Sarajevskoj burzi 52,6% y/y s iznosom 373,6 mln KM, ali su vlasnički vrijednosni papiri imali udjel u ukupnom prometu od 9,6%. U isto vrijeme na Banjalučkoj burzi je ostvaren pad prometa od 38,7% y/y, uz pripadajuću vrijednost 260,9 mln BAM, što je posljedica pada prometa dionicama, ali također uz izraženo smanjenje trgovine dužničkim vrijednosnim papirima.

Regulatorni okviri bankovnog sektora: iako je sustav institucionalne regulacije i nadzora banaka razvijeniji od ostalih dijelova koji reguliraju gospodarski sustav, svakako je potreban nastavak postupnog usavršavanja, temeljen na Basel II i Basel III standardima, kao i postojanom primjenom smjernica EU. Najznačajnija promjena koju je donijela protekla godina odnosi se na segment zakonskih akata koji reguliraju zaštitu potrošača korisnika financijskih usluga na području RS, a zakonodavna tijela u F BiH također su pristupila usvajanju nacrtu akata koncem 2012. Ograničenja u primjeni prisutna su zbog nepostojanja referentne kamatne stope – Centralne Banke (CB) BiH u skladu s monetarnom politikom Valutnog odbora ne određuje referentnu kamatnu stopu, a i međubankovno novčano tržište nije razvijeno, te nema ponudbene kamatne stope na domaću valutu. Unatoč stalnim naporima još uvijek nije došlo do liberalizacije strogih okvira koji se odnose na minimalne standarde upravljanja likvidnosti. Potrebe za samoodrživosti i primjenom suvremenijih regulatornih okvira uvjetuju labavljenje regulacije o likvidnosti bankovnog sektora (F BiH), priznavanjem stalnosti a'vista depozita.

Ključna kretanja u bankovnom sektoru: unatoč sistemskim ograničenjima bankovni sektor nastavlja s poboljšanjem profitabilnosti, ali po manjim stopama u odnosu na prethodnu godinu. Ovo je dominantno rezultat „čišćenja“ kreditnog portfelja sektora u prethodnim razdobljima, kao i primjene MRS 39 u Federaciji BiH, koji je doveo do trenda smanjenja troškova rezerviranja u ovoj godini. Ovaj rezultat zabilježen je usprkos rastu nenaplativih kredita na razinu

12,7% koncem rujna 2012. Upravo sistemski ograničenja usporenih aktivnosti i smanjene kreditne potražnje, posebno u Federaciji BiH, vidljiva su kroz pad neto kamatnih i nekamatnih prihoda, s rezultatom u dvoznamenkastom smanjenju bruto operativne dobiti u prva tri kvartala 2012. godine. Od ukupnog broja banaka u zemlji, 25 je poslovalo s dobiti, a 3 banke su ostvarile gubitak.

Primjena konzervativnosti u poslovanju bankovnog sektora u BiH, te u posljednje dvije godine unaprjeđenje procesa upravljanja rizicima dodatno su povećala sigurnost i profitabilnost poslovanja. S krajem godine sektor je brojao 28 banaka (18 u F BiH i 10 u RS-u), što predstavlja smanjenje za jednu instituciju. Ovo je rezultat likvidacije banke koja se više od 10 godina nalazila pod privremenom upravom, a još je jedna banka duži vremenski period pod privremenom upravom. Sigurnost bankovnog sektora potvrđena je stopom adekvatnosti kapitala 16,7% na kraju 9. mjeseca 2012. Obzirom na ostvarenu dobit očekuje se da će stopa adekvatnosti bit dalje povećana.

Prmatrajući temeljne bilančne stavke bankovnog sektora naglašeno su prisutni suprotni trendovi u entitetima, uz pad i stagnaciju aktivnosti banaka u F BiH i rast u RS-u. Skromno povećanje aktive u odnosu na kraj prethodne godine potaknuto je ukupnim kapitalnim rastom i povećanjem depozita stanovništva, uz pad ukupnih depozita zbog smanjenja depozita pravnih osoba.

Prema statističkim podacima CB BiH, na kraju 2012. kreditna aktivnost banaka bilježi umjereni godišnji rast 4,1%, sa snažnijim godišnjim porastom kredita pravnim osobama od 6,3% u odnosu na stanovništvo 1,3%. Kreditna dinamika pokazuje osjetniji rast u RS-u, pa ovaj entitet doprinosi iznad 70% ukupnom kreditnom rastu, a pri tome je ekspanzivno kreditiranje pravnim osobama izraženo kroz kredite vladinom sektoru. Depoziti su zabilježili pozitivno godišnje kretanje 2,6%, kao rezultat godišnjeg rasta depozita stanovništva 8,5%, dok su depoziti pravnih osoba ostvarili godišnje smanjenje 4,5%.


Procjena temeljnih kretanja u 2013. godini: usprkos sporom i krhkom poboljšanju makroekonomskih okvira naredna godina će bit obilježena izazovima djelovanja u dugo vremena prisutnim ograničavajućim vanjskim i unutarnjim ekonomskim okvirima. Bankovni sektor zadržat će visoku razinu sigurnosti s čvrstom kapitalnom bazom i ukupnom stopom adekvatnosti kapitala znatno iznad propisanih standarda, s određenim porastom vrijednosti u odnosu na ovu godinu. Zadržavanjem u posljednje dvije godine razvijenih načela poslovanja, profitabilnost sektora u suštini bi trebala bit postojana, a vrijednosti dobiti pokazat će značajnije usporavanje

s dosegnutom razinom u ovoj godini. Generiranje prihoda sektora ograničeno je određenim smanjenjem kamatnih marži već u ovoj godini. U uvjetima niskih tržišnih referentnih kamatnih stopa visoka opća likvidnost u F BiH, određena strogim regulatornim odredbama, limitira rast kamatnih prihoda na depozitna sredstva komercijalnih banaka kod monetarne vlasti i inozemnih institucija. Uvažavajući sistemski okvire poslovanja, karakteristika kretanja kreditnih aktivnosti pokazivat će umjerenost, s jednoznačnim stopama rasta kredita. Tendencija depozita u određenoj mjeri će bit pod utjecajem tempa isplata Stand-by aranžmana i kretanja depozita generalnih i lokalnih organa vlasti.



PLANIRANJE

Lako do stambenog kredita subvencioniranog od strane države



“ *Zagrebačka Banka mi je pomogla da riješim svoje osobne i profesionalne financijske izazove.*

Ranije sam radio u Zagrebu, gdje sam živio u iznajmljenom stanu. Kada sam našao drugi posao u svom rodnom Splitu, banka mi je pomogla da osiguram kredit subvencioniran od strane države koji mi je omogućio da se vratim i kupim kuću.

Moj osobni bankar je bio veoma vješt i motivisan a moj kreditni zahtjev je brzo obrađen i odmah odobren. ”

Goran Dlaka, klijent Zagrebačke Banke u Hrvatskoj

Opis poslovanja

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

Banka pruža sve vrste finansijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Bosni i Hercegovini.

Banka ima preko 900.000 klijenata u maloprodaji i preko 3.600 korporativnih klijenata.

Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, stanovništvom i finansijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva.

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



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 uslužni model bankara za poduzetničko bankarstvo s ciljem fokusiranja na različite potrebe i specifičnosti klijenata ovog segmenta.

Prodajna mreža podijeljena je na 10 regija, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cijelom području Bosne i Hercegovine kojih je s krajem 2012. godine bilo 87.

U nadležnosti Maloprodaje je više od 900 tisuća klijenata.

Poslovanje u 2012. godini

Klijent je u centru poslovanja tako da se na jedinstven način prepoznaju njegove potrebe, kontinuirano unapređenje procesa i usluga koje rezultiraju učinkovitijim i jednostavnijim upravljanjem poslovnim odnosima, razvijanje poslovnog savjetovanja klijenta individualiziranim pristupom i zaokruženom ponudom proizvoda Banke kontinuirano izdvajaju UniCredit Bank od konkurencije.

Prema istraživanjima u 2012. godini, klijenti su ponovno dokazali kako cijene jedinstveni sustav kvalitete servisa i nagradili fokusiranost Banke na unaprjeđenje zadovoljstva naših klijenata.

Tijekom godine provedena su kontinuirana ulaganja u unapređenje prodajne učinkovitosti i razvoj direktnih kanala, a porast klijenata koji se usmjerava prema novom načinu poslovanja s Bankom kroz nove kanale i koristeći elektronske usluge, samo je potvrda da je ovo ulaganje opravdano.

Kao inovativna i moderna Banka na tržištu koja prati trendove i potrebe klijenata, našim novim i budućim korisnicima e-ba i m-ba usluga želimo olakšati korištenje, te je u tom dijelu zabilježen kontinuiran rad na razvoju i unaprjeđenju aplikacija, poboljšanju korisničkog iskustva, te uvođenju dodatnih funkcionalnosti poput mogućnosti plaćanja e-uplatnice. Ujedno smo kroz posebne akcije omogućili našim korisnicima e-ba i m-ba usluga obavljanje financijskih transakcija po povoljnijim uvjetima. Banka je razvila i novi SMS uslužni model pod nazivom sms-ba namijenjen svim klijentima koji na brz i jednostavan način žele biti obaviješteni o stanju i promjenama po vlastitim računima.

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 95.000 zadovoljnih korisnika.

Koristeći saznanja o potrebama i željama klijenata, i ove godine je naglasak bio na kreiranju vrhunskih proizvoda i inovativnih rješenja koja su unaprijedila postojeću ponudu kartičnih proizvoda. Kartični proizvodi iz postojeće palete dopunjeni su novim proizvodom - MasterCard International debitnom karticom, vezanom uz devizni račun kojom vlasnici deviznog računa svojim sredstvima mogu pristupiti brzo i jednostavno, bez čekanja u šalterskom redu poslovnice Banke. Osim toga, za posebno odabranu skupinu klijenata, Banka je u svoju ponudu kartičnih proizvoda uvrstila Zlatnu MasterCard debitnu karticu vezanu uz tekući račun namijenjenu visokovrijednim klijentima Banke, čiju lojalnost i vjernost Banka želi nagraditi. Također, s porastom trenda kupovine na internetu, Banka je razvila e-commerce uslugu za prihvrat platnih kartica kao bezgotovinskog sredstva plaćanja na Internet prodajnom mjestu, čime je web trgovcima omogućena prodaja roba i usluga u zaštićenom internetskom okruženju, a kupcima sigurno korištenje kartica za plaćanje roba i usluga i na internetu.

Širenje bankomatske mreže nastavljano je i u 2012. godini tako da s ukupno 244 bankomata imamo najrasprostranjeniju mrežu bankomata u BiH, koji klijentima pružaju mogućnost 24-satnog, brzog i jednostavnog pristupa svojim računima (uvid u stanje računa, uplata i isplata novca, te kupovina pre-paid dopuna).

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 i investicijskog bankarstva

Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva čine:

- Segment velikih poduzeća
- Segment srednjih poduzeća
- Globalno transakcijsko bankarstvo
- Tržišta, financiranje i savjetovanje

Osnovni kriterij za određivanje segmentacije klijenata zasnovan je na visini ukupnog prihoda koji je klijent ostvario u prethodnim poslovnim godinama. 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:

- Domaće i strane pravne osobe čiji ukupan prihod iznosi ≥ 30 milijuna KM (za grupe ukupan prihod ≥ 40 milijuna KM);
- Pravne osobe vlasnički povezane s inozemstvom, uključujući GAM¹ i CBBM² klijente, koje su članice grupacija čiji konsolidirani grupni prihod iznosi ≥ 40 milijuna KM;
- Vladine institucije, država, kantoni i institucije koje država i kanton financira, banke, osiguravateljske kuće, nebankarske financijske institucije, općine kantona Sarajevo, veleposlanstva, konzulati.

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

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

Putem ovih poslovnih centara Banka teritorijalno pokriva cijelu BiH i vodi svakodnevni poslovni odnos s preko 800 klijenata velikih poduzeća.

Segmentu srednjih poduzeća pripadaju:

- Domaće i strane osobe čiji ukupan prihod iznosi od 3 do 30 milijuna KM (za grupe ukupan prihod < 40 milijuna KM), unutar kojeg izdvajamo:
 - Lower Mid poduzeća: Prihod 3 do 10 milijuna KM
 - Upper Mid poduzeća: Prihod 10 do 30 milijuna KM
- Pravne osobe vlasnički povezane s inozemstvom, uključujući CBBM klijente, koje su članice grupacija čiji je konsolidirani grupni prihod ispod 40 milijuna KM;
- Općine (osim općina Kantona Sarajevo) 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).

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 2800 klijenata srednjih poduzeća.

Tržišta, financiranje i savjetovanje:

Organizacijska jedinica je podijeljena na tri cjeline: Odjel Trgovanja, Odjel Prodaja različitih proizvoda i Odjel financiranja i savjetovanja. U 2012. godini dolazi do organizacijskih izmjena te Odjel Investicijskog bankarstva prerasta u Odjel financiranja i savjetovanja, a sve sa ciljem približavanja složenih usluga iz područja investicijskog bankarstva pravnim osobama u BiH.

Poslovanje u 2012. godini

Zajedničkim radom naših timova, uspjeli smo se prilagoditi stalnim promjenama tržišta i visokim očekivanjima klijenata. Sudjelujući kao partneri, u poslovnim transakcijama države i poduzeća u svim industrijskim granama gospodarstva, uspjeli smo omogućiti razinu usluge u skladu s poslovnim očekivanjima i potrebama klijenata, uz jedinstven pristup na tržištu BiH.

Svojim klijentima garantiramo visoku razinu kvalitete naše usluge i širok asortiman pouzdanih proizvoda. U prilog težnji da smo na ispravnom putu, potvrđuje se i kroz rezultate zadovoljstva naših klijenata, koji su iz godine u godinu bolji.

Makroekonomsko okruženje i dalje ostaje zahtjevno, ali su mogućnosti za rast i napredovanje još uvijek prisutne, oslanjajući se na snagu UniCredit Grupe, uz uvažavanje prirode lokalnog tržišta, osiguravamo integrirani pristup rješenjima, unaprjeđujemo kvalitetu proizvoda i usluga, podižemo učinkovitost i nudimo jednostavnost poslovanja.

Kontinuirano se zalažemo i potičemo inovacije i unapređenja poslovanja, želimo ostvariti snažnu posvećenost i biti bliži našim klijentima, kako bismo obostrano ostvarili zadane ciljeve.

1 Global Account Management- Globalno vođenje računa
2 Cross Border Business Management- Prekogranični klijenti

Financijski pregled i pregled poslovanja

	Prepravljeno	
	31. 12. 2012.	31. 12. 2011.
	'000 KM	'000 KM
Financijski pokazatelji		
Ukupan prihod	200.084	204.737
Dobit prije rezerviranja	81.572	82.891
Dobit prije oporezivanja	59.936	56.693
Dobit za godinu	53.450	49.984
Kapital i rezerve	523.493	470.306
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.281.857	2.231.431
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	2.806.679	2.606.045
Ukupna imovina	3.744.194	3.530.819
Pokazatelji poslovanja		
Adekvatnost kapitala	16,5%	17,2%
Troškovi iz poslovanja u ukupnom prihodu	59,2%	59,5%
Prinos poslije oporezivanja na prosječan kapital i rezerve (ROE)	10,7%	11,2%
Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu (ROA)	1,6%	1,6%

Pregled poslovanja UniCredit Bank d.d.

Banka je u 2012. godini ostvarila 59,9 mln KM dobiti prije oporezivanja, što je 3,2 mln KM (5,7%) više u odnosu na prethodnu godinu. Dobit nakon oporezivanja za godinu iznosi 53,5 mln KM i 6,9% je više u usporedbi s ostvarenjem prethodne godine.

Dobar poslovni rezultat ostvaren je prvenstveno zbog rasta kreditiranja pravnih osoba i građana te bolje troškovne i procesne učinkovitosti.

Ukupna imovina Banke na dan 31.12.2012.godine iznosi 3.744 mln KM što je 6% više u odnosu na prethodnu godinu.

Struktura ostvarenih prihoda Banke

Ostvareni prihodi Banke za 2012. godinu iznose 200,1 mln KM te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine smanjeni za 4,7 mln KM (2,3%) zbog manje ostvarenog neto kamatnog prihoda.

U strukturi ukupnih prihoda Banke, neto prihod od kamata sudjeluje sa 68,3% i bilježi smanjenje za 1,5 pp u odnosu na 2011. godinu, neto prihod od provizija i naknada iznosi 25,6% i bilježi povećanje učešća za 1,4 pp u odnosu na 2011. godinu, dok ostali prihodi sudjeluju sa 6,1%.

Neto prihod od kamata

Ostvareni neto kamatni prihod u 2012. godini iznosi 136,7 mln KM što je za 4,4% manje od ostvarenja za prošlu godinu. Smanjenje neto kamatnog prihoda rezultat je pada prihoda od kamata za 3,8% i rashoda od kamata za 1,9%.

Prihodi od kamata su manji za 7,2 mln KM u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat manjih kamatnih stopa (efekt smanjenja referentnih kamatnih stopa na međunarodnom tržištu) u odnosu na prethodnu godinu.

Rashodi za kamate manji su za 0,9 mln KM, što je efekt manjih kamatnih stopa u odnosu na prethodnu godinu (kamatne stope banaka).

Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija iznosi 51,3 mln KM što je 1,8 mln KM (3,6%) više od prošlogodišnje razine.

Porast bilježe naknade po osnovu platnog prometa, naknade po osnovu vođenja tekućih računa građana i pravnih osoba, naknade po kartičarstvu i naknade po akreditivno garantnom poslovanju.

Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG, kupoprodaja valuta i ostali prihodi

Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG,

kupoprodaja valuta i ostali prihodi u 2012. godini iznose 12,1 mln KM i bilježe smanjenje za 3 % u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi po osnovu kupoprodaje valuta su u odnosu na 2011. godinu manji za 1,1 mln KM, dok su ostali prihodi veći za 0,7 mln KM.

Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja u 2012. godini iznose 118,5 mln KM i u odnosu na prethodnu godinu su manji za 3,3 mln KM (2,7%), kao rezultat dobrog nadzora troškova, efekta optimizacije procesa i smanjenja broja djelatnika.

Troškovi osoblja iznose 52,3 mln KM i u odnosu na prethodnu godinu su manji za 0,9 mln KM (1,6%), uslijed smanjenja broja djelatnika. Troškovi amortizacije iznose 14,1 mln KM i u odnosu na prethodnu godinu su manji za 1,2 mln KM (7,8%).

Udio troškova poslovanja u ukupnim prihodima za 2012. godinu iznosi 59,2%, što je za 0,3pp manje u odnosu na prethodnu godinu (2011:59,5%).

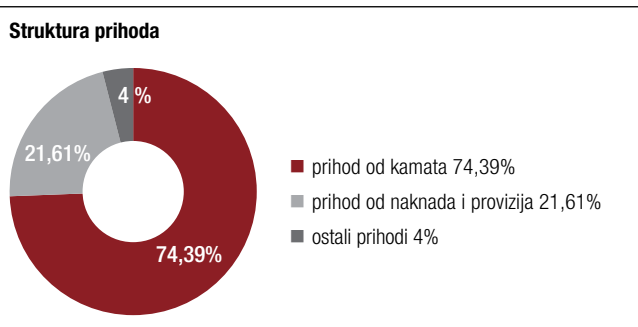
Gubitci za umanjenje vrijednosti i rezerviranja

Ukupni troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 21,6 mln KM i u odnosu na 2011. godinu manji su za 17,4%.

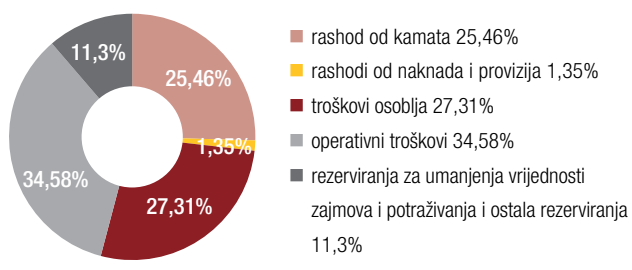
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja iznose 23,8 mln KM i veći su za 1,3 mln KM (6,0%) u odnosu na prethodnu godinu. Neto trošak umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja rezultat je 21 mln KM novog troška rezerviranja, od čega se na kredite pravnih osoba odnosi 12 mln KM troška, a na kredite građana 9 mln KM, te novog troška rezerviranja na portfolio osnovi za prihodujući portfelj (2,8 mln KM).

Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 2,2 mln KM ukinutog troška od čega su ostvareni troškovi rezerviranja po osnovu izvanbilance 0,6 mln KM, ukinuti trošak rezerviranja po sudskim sporovima 2,7 mln KM i ukinuti trošak rezerviranja po ostaloj aktivni 0,1 mln KM.

Struktura prihoda i rashoda:



Struktura rashoda



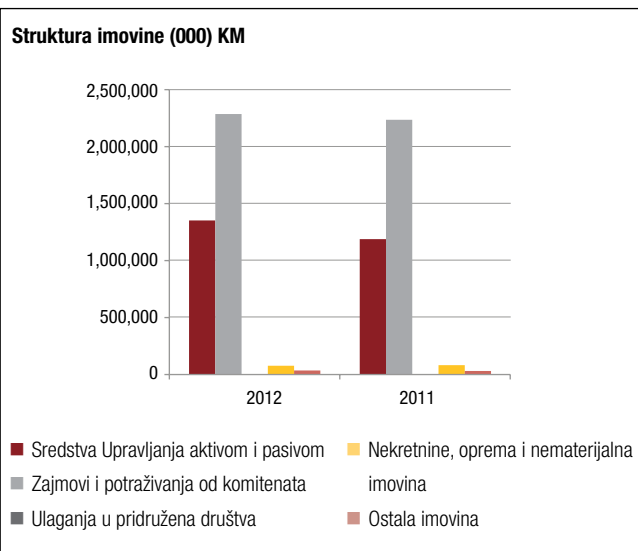
Struktura imovine i obveza

Imovina

Imovina Banke na dan 31.12.2012. godine iznosi 3.744 mln KM i bilježi povećanje od 213 mln KM (6%) u odnosu na prethodnu godinu.

Usprkos ograničenjima u realnom ekonomskom sektoru, Banka je aktivnim pristupom povećala domaće izvore financiranja, te povećala kreditnu aktivnost doprinoseći porastu imovine Banke.

Struktura imovina



Prethodni grafikon prikazuje strukturu aktive i trendove u 2012. i 2011. godini.

Opis poslovanja (NASTAVAK)

Imovina Upravljanja aktivom i pasivom

U odnosu na kraj prethodne godine imovina upravljanja aktivom i pasivom povećana je 13,8%. Učešće u aktivi ove imovine iznosi 36%, što je 2,5 pp više u odnosu na kraj prethodne godine.

U odnosu na 2011. godinu obvezna rezerva i gotovinske pričuve kod Centralne banke te ulaganje u dužničke vrijednosnice bilježe rast, dok zajmovi i potraživanja banaka bilježe smanjenje. Promjena strukture sredstava posljedica je optimiziranja strukture bilance s aspekta likvidnosti i profitabilnosti, uz uvažavanje apetita za rizik.

Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju bilježe porast od 61,6 mln KM u odnosu na 2011. godinu, a rezultat su realiziranog ulaganja u trezorske zapise Republike Hrvatske, ulaganje u trezorske zapise Republike Srpske, zatim ulaganja u trezorske zapise FBiH, te ulaganje u obveznice FBiH.

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

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

	31. 12. 2012.	31. 12. 2011.
Gotovinske pričuve	34,8%	23,9%
Obvezna pričuva kod CBBiH	17,5%	19,2%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	37,8%	50,8%
Dužničke vrijednosnice	9,9%	6,1%
Ukupno	100%	100%

Zajmovi i potraživanja od komitenata

	2012.	Prepravljeno 2011.	Promjena %
Bruto zajmovi			
Pravne osobe	1.200.658	1.155.402	3,92%
Gradani	1.348.098	1.329.557	1,39%
Ukupno	2.548.756	2.484.959	2,57%
Rezerviranja			
Pravne osobe	180.882	178.916	1,10%
Gradani	86.017	74.612	15,29%
Ukupno	266.899	253.528	5,27%
Neto zajmovi			
Pravne osobe	1.019.776	976.486	4,43%
Gradani	1.262.081	1.254.945	0,57%
Ukupno	2.281.857	2.231.431	2,26%

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja od komitenata bilježe porast u 2012. godini unatoč usporenim ekonomskim i kreditnim aktivnostima tržišta. Neto zajmovi klijenata iznose 2.282 mln KM i bilježe godišnji porast od 50,4 mln KM (2,3%) u odnosu na prethodnu godinu.

U ukupnoj imovini Banke, neto zajmovi i potraživanja od komitenata sudjeluju sa 60,9% što predstavlja smanjenje učešća za 2,3 pp u odnosu na 2011. godinu. Veće učešće u neto zajmovima i potraživanjima od komitenata imaju zajmovi građanima (55,3%), i učešće je smanjeno u ovoj godini u korist neto kredita pravnim osobama i državi za 0,9 pp.

Bruto zajmovi pravnim osobama i državi u ovoj godini bilježe porast za 3,9%, dok zajmovi građana bilježe porast za 1,4%.

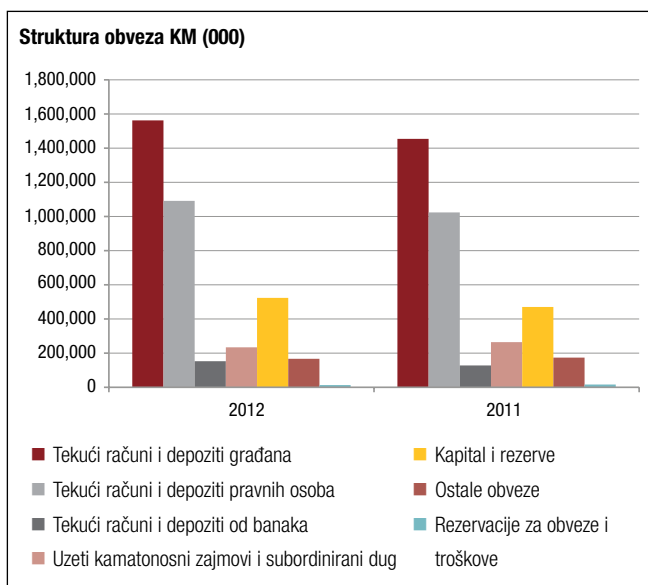
Učešće bruto zajmova građana u ukupnom portfelju iznosi 52,9% i smanjilo se u odnosu na kraj 2011. godinu za 0,6 pp. U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (61,8%), dugoročne stambene zajmove (22,7%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (8,6%) i kredite po karticama (5,6%).

Bruto zajmovi pravnim osobama i državi bilježe porast volumena od 45 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu i porast učešća za 0,6 pp u ukupnom kreditnom portfelju.

Dugoročni zajmovi participiraju sa 60% u ukupnim bruto zajmovima, dok kratkoročni krediti participiraju sa 36,6%, a učešće potraživanja po računima pravnih osoba iznosi 3,4%.

Obveze

Promjene u strukturi obveza i trendovi u 2012. godini su prikazani na sljedećem grafikonu.

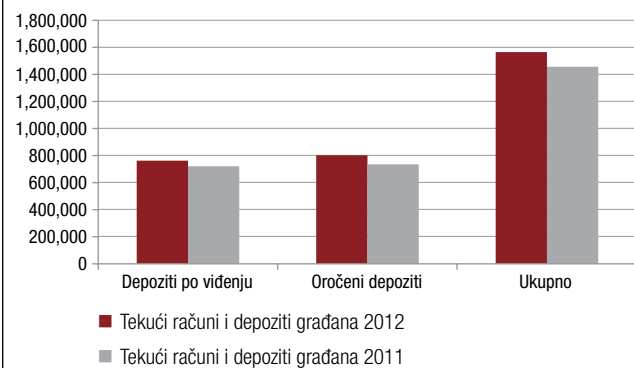


Tekući računi i depoziti komitenata

Ukupni tekući računi i depoziti komitenata u 2012. godini veći su 175,8 mln KM (7,1%) u odnosu na prethodnu godinu i iznose 2.653,9 mln KM. Udio depozita komitenata u domaćoj valuti je 53% u odnosu na 49,7% u 2011. godini.

Depoziti građana krajem godine čine 58,9% ukupnih depozita komitenata i povećani su za 108,1 mln KM (7,4%) u odnosu na 2011. godinu. U ukupnim depozitima građana, oročeni depoziti čine 51,3%, a depoziti po viđenju 48,7%. U odnosu na 2011. godinu, učešće depozita se promijenilo u korist oročenih depozita (povećanje za 0,8 pp).

Tekući računi i depoziti građana

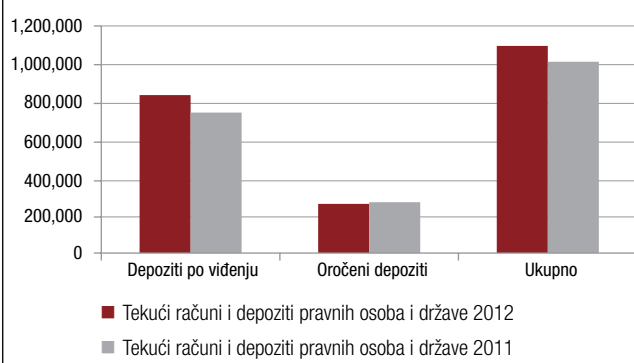


Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države veći su za 67,7 mln KM (6,6%) i iznose 1.091,4 mln KM, a njihov udio u ukupnim depozitima komitenata iznosi 41,1%.

Udio sredstava po viđenju u ukupnim depozitima pravnih osoba i države iznosi 76,5%, a oročenih 23,5%. U odnosu na 2011. godinu, omjer depozita se promijenio u korist sredstava po viđenju (povećanje za 2,2 pp).

Tekući računi i depoziti banaka iznose 152,7 mln KM i bilježe povećanje u odnosu na 2011. godinu za 19,4%.

Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države



Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi su smanjeni u odnosu na 2011. godinu za 30,3 mln KM (12,4%) dok se subordinirani dug smanjio za 0,1 mln KM. Subordinirani dug u potpunosti dospijeva u 2015. godini.

Uzete kamatonosne zajmove čine sredstva Razvojne banke FBiH (LDP i IBF), KfW³, EBRD⁴, Bank Austrija, Bank Pekao, EFSE⁵, HBOR⁶, EIB⁷, Odras (sredstva Svjetske banke).

3 Kreditanstalt für Wiederaufbau

4 European Bank for Reconstruction and Development

5 European Fund for Southeast Europe

6 Hrvatska banka za obnovu i razvoj

7 European Investment Bank

Opis poslovanja (NASTAVAK)

U 2012. godini Banka je koristila nove izvore financiranja od EBRD, po osnovu kreditne linije Energy efficiency, Odraž Sarajevo, te je sukladno otplatnim planovima redovito vršila povrat zajmova.

U ukupnim izvorima financiranja Banke, učešće kreditnih linija iznosi 6,3 % što je za 1,3 pp manje u odnosu na prethodnu godinu.

Kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 523,5 mln KM, što predstavlja povećanje za 53,2 mln KM u odnosu na kraj prethodne godine i rezultat je uključivanja ostvarene dobiti za tekuću godinu u rezerve Banke.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 14%, što je porast od 0,7 pp u odnosu na kraj prethodne godine.

Stopa adekvatnost kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 16,5%, što je značajno iznad propisanog limita.

Adekvatnost kapitala po Basel II metodologiji za 2012. godinu je također značajno iznad propisanog limita.

Ključni pokazatelji poslovanja

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 10,7% i nešto je ispod prošlogodišnje razine (efekt većeg rasta kapitala i rezervi u odnosu na rast dobiti), a ROA je 1,6% i na prošlogodišnjoj je razini.

Pokazatelj efikasnosti (Trošak/prihod) iznosi 59,2% i bolji je za 0,3 pp u odnosu na prethodnu godinu, a rezultat je smanjenja troškova (2,7%).

Omjer neto kredita i depozita iznosi 86%, što upućuje na stabilnost i samoodrživost, odnosno financiranje kredita iz vlastitih izvora.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 62,5 tisuća KM i bilježi rast u odnosu na prethodnu godinu 0,56 tis. KM.

Bankovni račun koji je uvijek dostupan

SLOBODA

“Pekao24Mobile aplikacija je jednostavna za korištenje, brza i efikasna. Posebno je pogodna kada je u pitanju upravljanje mojim računom, kao što je provjera stanja, praćenje pojedinih transakcija i upravljanje transferima ili depozitima. I njen interfejs u obliku kruga je moderan, zapada za oko i veoma je funkcionalan. Rekao bih da aplikacija zadovoljava sve moje potrebe.”

Daniel Lipski, klijent Bank Pekao u Poljskoj



Posloводство i organizacija upravljanja

U skladu sa odredbama Zakona o gospodarskim društvima, Zakona o bankama i Statuta UniCredit Bank d.d., tijela upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke.

Skupština Banke

Skupština Banke je najviše tijelo upravljanja Bankom. Skupštinu Banke čine dioničari Banke.

Način rada i donošenja odluka Skupštine reguliran je Poslovnikom o radu Skupštine dioničara UniCredit Bank d.d.

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

Na dan 31. prosinca 2012. 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 prioritetne kumulativne dionice serije „D“ nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

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

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

Nadzorni odbor

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

Način rada i donošenja odluka Nadzornog odbora reguliran je Poslovnikom o radu Nadzornog odbora UniCredit Bank d.d.

Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31. prosinca 2012. 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. **Helmut Franz Haller** / Član / UniCredit Bank Austria AG, Beč

Uprava Banke

Uprava organizira rad i rukovodi poslovanjem Banke.

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

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

Način rada i donošenja odluka Uprave reguliran je Poslovnikom o radu Uprave UniCredit Bank d.d.

Članovi Uprave Banke na dan 31. prosinca 2012. godine su:

1. **Berislav Kutle** / direktor Banke
2. **Hrvoje Lovrić** / izvršni direktor za Maloprodaju
3. **Alek Bakalović** / izvršni direktor za Korporativno i investicijsko bankarstvo
4. **Dalibor Ćubela** / izvršni direktor za Upravljanje rizicima
5. **Gordan Pehar** / izvršni direktor za Upravljanje financijama
6. **Alen Tarabić** / izvršni direktor za Podršku bankarskom poslovanju

Odbor za reviziju

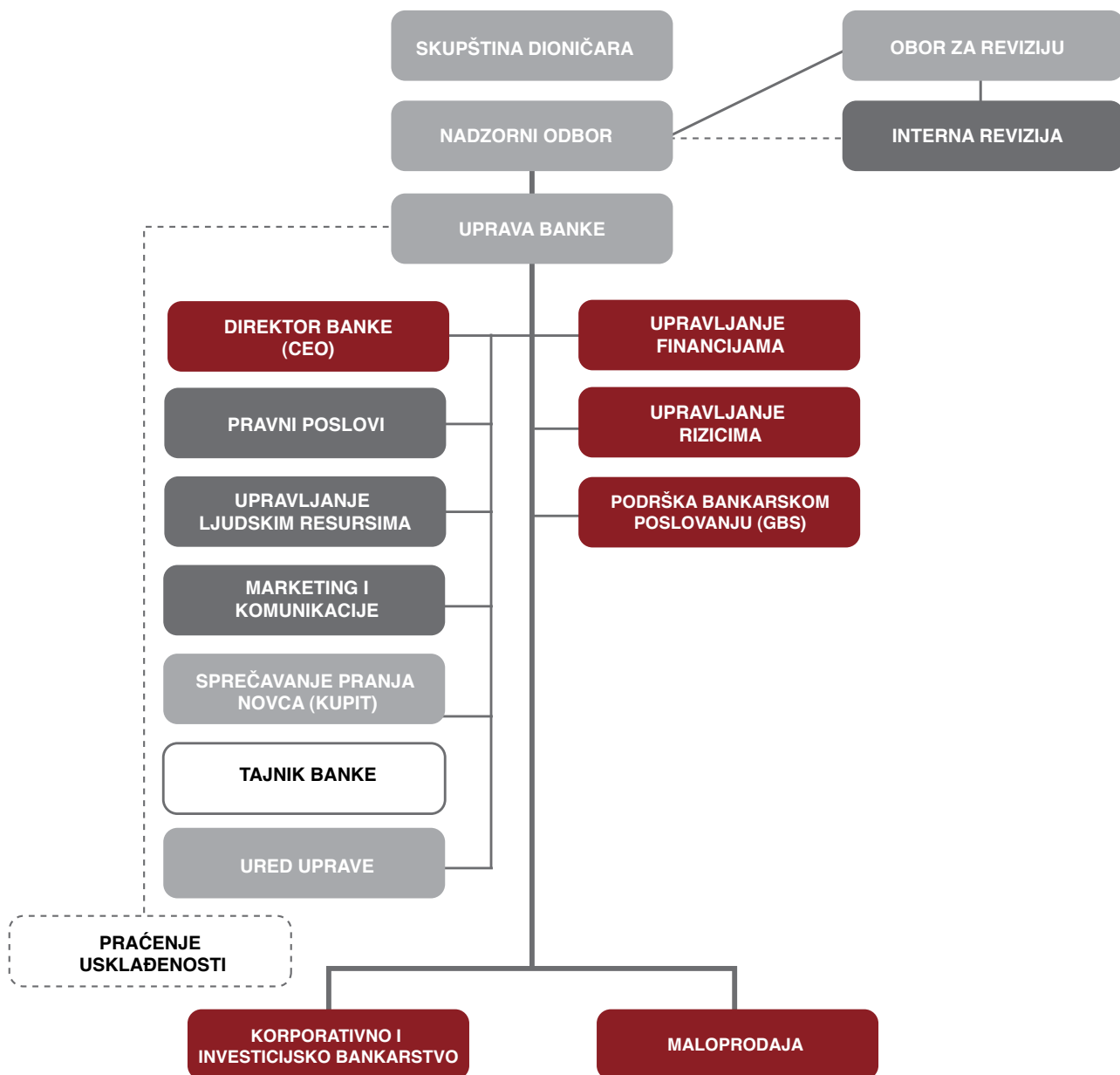
Odbor za reviziju je odgovoran za nadzor provođenja i angažiranja vanjske revizorske tvrtke koja će obaviti reviziju godišnjih financijskih izvješća i nadzor rada interne revizije, uključujući nadzor godišnjeg obračuna. Odbor za reviziju ima 5 članova koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine.

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

Članovi Odbora za reviziju na dan 31. prosinca 2012. 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 31.12.2012. godine - podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



Zaposlenici

Banka s koncem 2012. zapošljava 1.305 zaposlenika.

Cilj nam je imati najkvalitetniji ljudski resurs na tržištu, te zadržati brand najboljeg poslodavca. Želimo 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. To i postizemo kroz kontinuiranu brigu o uposlenicima i kvalitetu uvjeta na radu, ulažući u razvoj uposlenika kako bi maksimizirali iskorištenost ljudskog potencijala.

Nagrađivanje

Nagrađivanje zaposlenika 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 2011. godini, steklo je 1.208 zaposlenika.

Značajni dioničari

Na dan 31.12.2012. 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%

PARTNERSTVO

Novi, univerzalan i fleksibilan, investicijski koncept

HVB Private Banking Vermögensportfolio Flex Select je nova vrsta zajedničke investicije sa dugoročnim investicijskim horizontom. Bazirana je na ideji da klijent i Banka zajednički investiraju u investicijski fond ("Private Banking Vermögensportfolio Flex Select 70 PI"); pokrenut od strane kompanije za kapitalne investicije, Pioneer Investments KAG mbH, Munich). Banka je u fond unijela EUR 20 miliona vlastitog kapitala i putem zajedničke investicije i Banka i njeni klijenti učestvuju u rezultatima konkretnih jediničnih klasa.



to use your
merits made
erim Reports
ebsite: www.
iners, etc.) and
the promotion

AND CONSENT TO THE

irms you that it intends
elong to, your country,
f) for publication in the
es of the UniCredit Group
.eu In all publications in
associated videos, and in
to the promotion of goods

mpulsory and its processing
detrimental consequences.
ons of law and solely for the
nts.

nted the following rights: being informed
ell as the purposes and the procedures for
locking of your personal data; and the right

Specchi 10, Rome 00186 - Italy and that the
40127 Bologna - Tel.: +39 051.6407285;

Paulose

SIGNATURE

*Obavezujući je samo prospekt prodaje, kao i Ključni investitorski dokument, koji možete dobiti besplatno na njemačkom jeziku od UniCredit Bank AG, Arabellastrasse 12, Minhen.

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 28 do 119 su od strane Uprave odobrena za podnošenje Nadzornom odboru 23. travnja 2013. godine, te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:



Berislav Kutle

Direktor



Gordan Pehar

Izvršni direktor za Upravljanje financijama

Izvešće neovisnog revizora dioničarima UniCredit Bank d.d.

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja UniCredit Bank d.d. ("Banka"). Finansijski izvještaji sastoje se od izvješća o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. i izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješća o gotovinskom tijeku za 2012. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez značajno pogrešnih prikaza, koji 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 bismo stekli razumno uvjerenje o tome sadrže li finansijski izvještaji značajno pogrešne prikaze.

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 značajno pogrešnih prikaza u finansijskim izvještajima, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika, razumnosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije 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 istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na 31. prosinca 2012. godine te njezinu finansijsku uspješnost i njezine novčane tokove za 2012. godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

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


23. travnja 2013.

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

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


Manal Bećirbegović
Izvršni direktor




Domagoj Hrkać
Partner, FBIH ovlaštteni revizor
Broj licence: 3070462100

PONOVNO PUNJENJE

Podrška preduzeću konkretnim akcijama

UniCredit International



“Vlasnik sam malog poduzeća koje proizvodi opremu za recikliranje plemenitih metala.

Nakon pobjede na tenderu za projekat sa indijskom vladom prošle godine, bio nam je potreban kvalificiran partner za upravljanje našim kompliciranim poslovanjem u inozemstvu. UniCredit je vjerovala u nas i naš rad te nas snabdjela sa inicijalnim zahtjevom za jamstvom, akreditivom i kreditima koji su nam bili potrebni. Zahvaljujući njihovoj potpori, uspješno smo okončali projekat.

”

Paolo Balestri, Balestri impianti, klijent UniCredit u Italiji



Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti

Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2012.	Prepravljeno 2011.
		'000 KM	'000 KM
Prihod od kamata	5	185.410	192.640
Rashod od kamata	6	(48.745)	(49.676)
Neto prihod od kamata		136.665	142.964
Prihod od naknada i provizija	7	53.864	51.952
Rashod od naknada i provizija	8	(2.582)	(2.429)
Neto prihod od naknada i provizija		51.282	49.523
Prihod od dividendi	9a	10	9
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	9b	9.904	11.065
Neto dobit od investicijskih vrijednosnica	9c	47	-
Neto gubici od prodaje udjela u pridruženim društvima	9d	-	(257)
Prihodi		197.908	203.304
Ostali prihodi	9e	2.176	1.433
Troškovi poslovanja	10	(118.512)	(121.846)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	17b	(23.793)	(22.451)
Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	2.157	(3.747)
Dobit prije oporezivanja		59.936	56.693
Porez na dobit	12	(6.486)	(6.709)
Dobit za godinu		53.450	49.984
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit			
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		(263)	285
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		53.187	50.269
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	29	449,41	420,26

Bilješke na stranicama od 33 do 119 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvešće o finansijskom položaju

Izvešće o finansijskom položaju

Na datum

	Bilješka	Prepravljeno		Prepravljeno
		31. 12. 2012.	31. 12. 2011.	01. 01. 2011.
		'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina				
Gotovina i ekvivalenti gotovine	13	469.272	283.193	621.329
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	14	236.965	228.750	326.674
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	510.085	602.254	361.084
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16a	133.415	71.809	41.529
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	16b	5	2	11
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	2.281.857	2.231.431	2.124.680
Preplaćeni porez na dobit		68	-	1.605
Ostala imovina	18	35.554	31.281	35.530
Ulaganja u pridružena društva	19	-	-	1.787
Nekretnine i oprema	20	58.867	63.521	66.073
Nematerijalna imovina	21	18.106	18.578	21.826
Ukupno imovina		3.744.194	3.530.819	3.602.128
Obveze				
Tekući računi i depoziti banaka	22	152.745	127.887	128.304
Tekući računi i depoziti komitenata	23	2.653.934	2.478.158	2.667.397
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	16b	4	1	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	24a	214.342	244.594	188.349
Subordinirani dug	24b	19.710	19.773	23.672
Ostale obveze	25	65.090	69.815	58.357
Izdane dužničke vrijednosnice	26	100.351	100.653	100.519
Rezervacije za obveze i troškove	27	13.097	16.320	14.487
Tekuća porezna obveza		-	1.805	-
Odgođena porezna obveza	28	1.428	1.507	997
Ukupno obveze		3.220.701	3.060.513	3.182.091
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		270	533	248
Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti		20.682	20.682	20.682
Zadržana dobit		335.110	281.660	231.676
Ukupno kapital i rezerve		523.493	470.306	420.037
Ukupno obveze, kapital i rezerve		3.744.194	3.530.819	3.602.128

Bilješke na stranicama od 33 do 119 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 2012.	119.195	(81)	48.317	533	20.682	281.660	470.306
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu							
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	53.450	53.450
Ostala sveobuhvatna dobit							
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(292)	-	-	(292)
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (bilješka 28)	-	-	-	29	-	-	29
<i>Ukupna ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	(263)	-	-	(263)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	-	-	(263)	-	53.450	53.187
Prijenos iz zadržane dobiti u rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	119.195	(81)	48.317	270	20.682	335.110	523.493
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	119.195	(81)	48.317	248	20.682	231.676	420.037
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu							
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	49.984	49.984
Ostala sveobuhvatna dobit							
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	316	-	-	316
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (bilješka 28)	-	-	-	(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

Kretanja u rezervama za kreditne gubitke formirane iz dobiti objašnjene su u bilješci 3E.

Bilješke na stranicama od 33 do 119 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvešće o gotovinskom tijeku

Izvešće o gotovinskom tijeku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2012.	2011.
		'000 KM	'000 KM
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Naplaćena kamata		186.512	192.208
Naplaćene provizije i naknade		53.939	51.923
Plaćena kamata		(50.486)	(50.788)
Plaćene provizije i naknade		(2.458)	(2.483)
Plaćeni troškovi poslovanja		(106.275)	(102.965)
Neto primici od trgovanja		9.949	11.063
Ostali primici		2.177	1.432
<i>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</i>		93.358	100.390
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine			
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH		(8.280)	97.771
Zajmovi i potraživanja od banaka		91.323	(234.490)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(75.105)	(131.252)
Ostala imovina		(5.877)	68
<i>Smanjenje/(povećanje) poslovne imovine</i>		2.061	(267.903)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza			
Tekući računi i depoziti banaka		25.015	(531)
Tekući računi i depoziti komitenata		178.340	(192.541)
Ostale obveze		(3.926)	10.540
<i>Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</i>		199.429	(182.532)
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit			
		294.848	(350.045)
Plaćeni porez na dobit		(8.409)	(2.820)
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti		286.439	(352.865)

Izvešće o gotovinskom tijeku (NASTAVAK)

Za godinu koja je završila 31. prosinca

		2012.	2011.
	Bilješke	'000 KM	'000 KM
Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju nekretnina i opreme		(5.667)	(6.408)
Primici od prodaje nekretnina i opreme		2.361	563
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine		(5.765)	(3.509)
Primici od iskupa financijske imovine raspoložive za prodaju		87.267	22.227
Izdaci za kupnju financijske imovine raspoložive za prodaju		(149.415)	(51.998)
Primici od prodaje pridruženih društava	19	-	1.530
Primici od dividendi	9a	10	9
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		(71.209)	(37.586)
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti			
Izdaci za otplatu subordiniranog duga		-	(3.912)
Primici od kamatonosnih pozajmica		3.833	99.228
Izdaci za otplatu kamatonosnih zajmova		(33.419)	(43.057)
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		(29.586)	52.259
Neto priljev/(odljev) gotovine		185.644	(338.192)
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine		435	56
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine		186.079	(338.136)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine		283.193	621.329
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	13	469.272	283.193

Bilješke na stranicama od 33 do 119 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



DUŠE VNI MIR

Kako spasiti klijentov odmor

“Kada sam na odmoru izgubio svoju Visa karticu, usluga hitne isplate gotovine UniCredit Banke spasila me je od potencijalno katastrofalne situacije. Uslugu sam koristio dva puta, kada sam posjetio Pariz i Moskvu, i ista je prevazišla moja očekivanja, omogućivši mi da platim hotel, zabavu i druge troškove. Bio sam impresioniran kvalitetom usluge i njenom brzinom – novac bih dobivao za manje od jednog sata. Ovo iskustvo me je naučilo da je moja banka 100% spremna da me podrži u bilo kom trenutku, čak i u najtežim situacijama. Znam da mogu računati na UniCreditove stručne savjete i stvarna rješenja za sve što mi treba.”

Yurov Valeriy Anatolievich,
klijent UniCredit Bank u Ukrajini



Bilješke uz financijska izvješća

1. Društvo koje je predmet izvještavanja 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 riznično 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.

Financijski izvještaji Banke odobreni su za izdavanje od strane Uprave na dan 23. travnja 2013. 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.

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 bilješki 3.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Društvo koje je predmet izvještavanja i Osnove pripreme financijskih izvještaja (NASTAVAK)

Osnove pripreme financijskih izvještaja (NASTAVAK)

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 nije drugačije 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 2012. i 2011. godinu.

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 i
- 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 odnosno rashod od kamata.

Ostali prihodi od naknada i provizija 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.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

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 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.

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.

E) Financijski instrumenti

Priznavanje

Banka priznaje zajmove i potraživanja, depozite, izdane dužničke vrijednosnice, uzete kamatonosne zajmove te podređeni dug na datum nastanka. Redovne prodaje i kupnje financijske imovine priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kad se Banka obvezala na kupnju ili prodaju. Sva ostala financijska imovina i obveze početno se priznaju na datum trgovanja, odnosno datum kad se Banka ugovorno obveže.

Financijska imovina i obveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za, u slučaju financijske imovine i obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove, koji se mogu izravno pripisati stjecanju odnosno izdavanju.

Klasifikacija

Banka klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije:

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

Banka klasificira svoje financijske obveze, osim financijskih garancija i preuzetih kreditnih obveza, kao:

- financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i
- financijske obveze po amortiziranom trošku (ostale financijske obveze).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

E) Financijski instrumenti (NASTAVAK)

Klasifikacija (NASTAVAK)

Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata kod početnog priznavanja i preispituje, tamo gdje je prikladno 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 istovremene 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.

Kamatni prihodi priznaju se u dobiti ili gubitku koristeći metodu efektivne kamatne stope. Prihodi od dividendi priznaju se kad Banka ostvari pravo na primitak u dobiti ili gubitku. Tečajne razlike za dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju priznaju se u dobiti i gubitku. Umanjenje vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

Ostale promjene, osim umanjenja vrijednosti, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te prezentiraju u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama. Kad se ulaganje proda, kumulativna dobit ili gubitak iz kapitala i rezervi se reklasificira u dobit ili gubitak.

(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 u ovu kategoriju kod inicijalnog priznavanja (na datum izvješćivanja Banka nije imala imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka raspoređene od strane rukovodstva).

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.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

E) Financijski instrumenti (NASTAVAK)

Klasifikacija (NASTAVAK)

(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 kamatonosne zajmove.

Vrednovanje

(a) Zajmovi i potraživanja

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

(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 ulaganja u vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju denominirane u stranoj valuti). 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 uključujući i tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

E) Financijski instrumenti (NASTAVAK)

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.

Objektivni dokazi umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine (odnosi se također i na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju te na financijsku imovinu koja se vodi po trošku) uključuju:

- 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 za pojedinačno značajnu imovinu te za skupine slične imovine.

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 za gubitke koji su nastali, ali još nisu prepoznati (engleski „IBNR“) te za specifične rezervacije koje se računaju na skupnoj osnovi 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.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

E) Financijski instrumenti (NASTAVAK)

Identificiranje i mjerenje umanjenja vrijednosti financijske imovine (NASTAVAK)

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 dospelosti 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.

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.

Za potrebe ocjene adekvatnosti kapitala i priznavanja rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti u kapitalu i rezervama, u skladu s lokalnim propisima, 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%.

b) 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 dodatno se uzima u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena.

Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti 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 bila umanjena, priznaje se izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti sve do prestanka priznavanja te imovine.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

E) Financijski instrumenti (NASTAVAK)

Identificiranje i mjerenje umanjenja vrijednosti financijske imovine (NASTAVAK)

c) 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 takve financijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih zahtijevanim tržišnim prinosom na sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u računu dobiti i gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu kad isteknu ugovorna prava na novčane tokove od te financijske imovine ili kad prenese prava na ugovorne novčane tokove u transakciji u kojoj su preneseni suštinski svi rizici i koristi vlasništva ili u kojoj niti prenosi niti zadržava suštinski sve koristi i rizike vlasništva te ne zadržava kontrolu nad financijskom imovinom. Prilikom prestanka priznavanja financijske imovine razlika između neto knjigovodstvene vrijednosti imovine te zbroja primljene naknade i kumulativnih dobitaka i gubitaka prethodno priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, priznaje se u računu dobiti i gubitka.

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.

Mjerenje amortiziranog troška

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveza jednak je iznosu po kojem su financijska imovina i financijske obveze inicijalno priznati, umanjenom ili uvećanom za kumulativnu amortizaciju razlike između inicijalno priznatog iznosa i iznosa o dospeljuću, korištenjem metode efektivne kamatne stope, smanjene za eventualno izračunato umanjenje vrijednosti.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

E) Financijski instrumenti (NASTAVAK)

Mjerenje fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata je vrijednost po kojoj bi imovina mogla biti zamijenjena odnosno obveza podmirena po tržišnim uvjetima u transakciji između informiranih i voljnih stranaka. Ukoliko su dostupne, Banka mjeri fer vrijednosti financijskih instrumenata koristeći kotirane cijene s aktivnog tržišta (zaključne prodajne cijene). Tržište se smatra aktivnim ukoliko su tržišne cijene odmah i redovno dostupne te predstavljaju stvarne i redovne transakcije na tržištu na tržišnoj osnovi.

Ukoliko tržište nije aktivno Banka utvrđuje fer vrijednosti koristeći tehnike vrednovanja. Tehnike vrednovanja uključuju upotrebu transakcija između informiranih i voljnih stranaka po tržišnim uvjetima (ukoliko su dostupne), pozivanje na fer vrijednosti drugih financijskih instrumenata koji su u suštini slični te modele diskontiranih novčanih tokova.

Izabrane tehnike vrednovanja koriste maksimalno tržišne ulazne varijable te se u što manjoj mjeri oslanjaju na specifičnosti koje Banka uzima u obzir kod procjene, inkorporirajući sve faktore koje bi tržišni sudionici razmatrali prilikom određivanja cijene te su konzistentne s prihvaćenom ekonomskom metodologijom za određivanje cijena financijskih instrumenata. Ulazne varijable za tehnike vrednovanja na razumnoj osnovi predstavljaju tržišna očekivanja te faktore rizika i povrata inherentne u financijskim instrumentima. Modeli vrednovanja inicijalno su razvijeni od strane matične banke ili UniCredit Grupe.

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

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 tehnikama vrednovanja.

Fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem tehnika vrednovanja.

Netiranje

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

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

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

E) Financijski instrumenti (NASTAVAK)

Specifični instrumenti

a) Derivativni financijski instrumenti

Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitila od izloženosti valutnom 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 koji se drže radi trgovanja.

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

Derivativi se klasificiraju 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.

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 nadoknadivi 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.

g) Ulaganja u pridružene pravne osobe

Ulaganja u pridružene pravne osobe (prodana tijekom 2011. godine) vrednovala su se po trošku ulaganja umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

E) Financijski instrumenti (NASTAVAK)

Specifični instrumenti (NASTAVAK)

h) Izdane dužničke vrijednosnice

Obveznice koje je izdala Banka klasificiraju se kao ostale financijske obveze.

i) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti klasificirani su kao ostale financijske obveze.

j) Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug

Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug klasificiraju se kao ostale financijske obveze.

k) Financijske garancije i preuzete kreditne obveze

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 dospjelo plaćanje sukladno uvjetima dužničkog instrumenta. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po fer vrijednosti, koja se amortizira 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.

Preuzete kreditne obveze su čvrste obveze za odobravanje kredita po prethodno ugovorenim uvjetima.

F) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema vode se po povijesnom trošku, umanjenom za amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak uključuje sve troškove koji su izravno vezani za nabavu imovine.

Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao zasebna imovina, u ovisnosti od toga što je primjenjivo, samo u onim slučajevima kada postoji vjerojatnost da će 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 korisni vijek upotrebe, kao što je navedeno u nastavku:

	2012. Broj godina	2011. Broj godina
Zgrade	50	50
Računala	4 -5	4 – 5
Oprema i motorna vozila	5 – 10	5 – 10

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

F) Nekretnine i oprema (NASTAVAK)

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

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

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 upotrebe kako slijedi:

	2012.	2011.
	Broj godina	Broj godina
Software	5	5
Ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	kroz rok zakupa	kroz rok zakupa
Ostala nematerijalna imovina	5	5

Metode amortizacije, korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, 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. Neposredno prije reklasifikacije 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 iz dugotrajne imovine i skupina imovine i obveza namijenjenih prodaji, ukoliko dođe do promjene namjere ili kada se više ne ispunjavaju uvjeti koje zahtijeva MSFI 5, Banka ne reklasificira usporedne podatke u izvješću o financijskom položaju, te u tekućem razdoblju usklađuje vrednovanje s relevantnim standardima, kao da nije bilo reklasifikacije.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

I) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit sastoji se 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.

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

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

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

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

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 umanjene vrijednosti, te je smanjuje u mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će se priznate porezne koristi moći iskoristiti.

J) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nematerijalne imovine u pripremi i nematerijalne imovine koja nema definiran konačan vijek upotrebe (Banka nema takve imovine) testira se na umanjene 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 umanjene 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.

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

J) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (NASTAVAK)

Nadoknadiva vrijednost pojedine imovine ili jedinice koja generira gotovinu je vrijednost u uporabi ili njezina fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ovisno o tome koji je iznos viši. 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 (npr. korporativna imovina), njezina nadoknadiva vrijednost se utvrđuje zajedno s imovinom koja generira neovisne novčane tokove, a uz koju se ta imovina može povezati.

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

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.

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.

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.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

L) Kapital i rezerve (NASTAVAK)

Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti priznaje se u skladu s propisima Agencije te nije raspodjeljiva. Izračun i prezentacije na datum izvješćivanja detaljno su opisani u bilješci 3E Značajne računovodstvene procjene i prosudbe: Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti.

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.

Rezultat segmenata koji se izvještava direktoru Banke (kao glavnom donositelju operativnih odluka) uključuje stavke koje se izravno odnose na pojedini segment kao i one koje se mogu razumno alocirati.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

O) Izvješćivanje po segmentima (NASTAVAK)

Banka je identificirala četiri glavna poslovna segmenta: maloprodaja, 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 kreditne jedinice. Kao diskontna stopa, u nedostatku aktivnog tržišta korporativnih dužničkih vrijednosnica, korištena je stopa prosječnog dugoročnog zaduživanja gospodarskih subjekata.

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. Tijekom godine niti u 2011. nije bilo efekata razrjeđivanja.

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 klasificiraju se kao operativni najmovi.

Trošak najma po osnovi operativnih najмова, te svi povezani popusti po osnovu njih priznaju se u računu 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 2012. i 2011. 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) Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

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

W) Utjecaj dužničke krize

Ekonomski utjecaji dužničke krize, određene visokim javnim dugom u značajnom broju zemalja EMU, izraženi su kroz ograničenja vanjske potražnje s recesijom u najbližim zemljama regiji, što negativno utječe i na domaću ekonomiju. Bosnu i Hercegovinu karakterizira prikladna razina javnog duga, s procijenjenom vrijednošću od 42,1% u odnosu na BDP, što je vidljivo ispod granice od 60% u odnosu na BDP. Premda kao jedan od utjecaja dužničke krize postoji averzija prema stranim direktnim ulaganjima u zemlje jugoistočne Europe, pozitivni trendovi BiH su prvenstveno rezultat direktnih ulaganja u nefinancijskom sektoru, te u ovoj godini iznose između 3-4% u odnosu na BDP.

Temeljni ekonomski utjecaji dužničke krize odrazili su se glavninom na realni sektor, a u monetarnom smislu stabilnost politike Valutnog odbora je postojana, sa sigurnim upravljanjem u proteklom desetljeću i pol. Suprotno nekim drugim zemljama u CEE regiji ne postoje rizici tečajne nestabilnosti.

U isto vrijeme razduživanje zemlje od 12. mjeseca 2011. pa do kraja 3. tromjesečja 2012. godine nije se dogodilo kao u nekim drugim zemljama CEE regije. Tako je u promatranom razdoblju vanjsko zaduženje države poraslo za 1% u odnosu na procijenjeni BDP za 2012, dok je smanjenje vanjskog zaduženja banaka od 1% u terminima BDP-a prvenstveno rezultat nedostatne domaće potražnje za kreditima.

Imajući u vidu temeljne utjecaje, djelovanje dužničke krize u Euro zoni ograničenog je izravnog karaktera na sigurnost poslovanja bankovnog sektora u zemlji, kojeg karakterizira konzervativnost. Međutim, zajedno s monetarnim okvirom i strogim regulatornim okvirima likvidnosti u Federaciji BiH, uz niske referentne kamatne stope u EMU, utjecaj se prenosi na slabljenje generiranja prihoda domaćeg bankovnog sektora.

Efekte dužničke krize i u narednom razdoblju će uzrokovati potrebe naglašene samoodrživosti domaćeg bankovnog sektora, s naglaskom na unutarnje izvore financiranja. Banka na kraju 2012. godine ima omjer neto kredita i depozita 86%, čime se potvrđuje čvrsta stabilnost i samoodrživost poslovanja s financiranjem kreditnih aktivnosti iz vlastitih potencijala.

Utjecaj na kreditni rizik

U uvjetima financijske i ekonomske krize koja poseban utjecaj ima na kreditni rizik, Banka je u i 2012. godini zadržala konzervativnu politiku odobravanja kreditnih aranžmana. U skladu s praksom Grupe koja pridaje veliku važnost kreditnoj funkciji, Banka redovito uz pažljiv monitoring prati izloženost po pojedinom komitentu prema vrsti potraživanja, te grupama povezanih osoba s ciljem smanjenja rizika umanjivanja vrijednosti kreditnog portfelja i negativnih utjecaja na jamstveni kapital.

2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

W) Utjecaj dužničke krize (NASTAVAK)

Utjecaj na kreditni rizik (NASTAVAK)

Određivanjem ispravne strategije vođenja poslovnog odnosa s klijentima i pravovremenim uočavanjem eventualnih poteškoća klijenata nastoji se zadržati kvaliteta postojećeg portfelja i osigurati upravljanje rizicima i njihovo praćenje na svakodnevnom nivou.

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.

Banka se većinom služi uslugama agencije za nekretnine ZANE BH d.o.o. (povezane osobe), za potrebe procjene vrijednosti.

Utjecaj na likvidnost

Kroz pristup raznovrsnim izvorima financiranja, od depozita klijenata, zatim depozita banaka, kreditnih linija i ostalih dostupnih izvora, osigurava se dostatna likvidnost i u razdobljima dužničke krize. Uz spomenutu dostupnost raznim izvorima financiranja, visoka razina samoodrživosti (kao što je ranije objašnjeno), dodatno je osigurala da dužnička kriza nema značajniji utjecaja na likvidnost Banke.

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 2012. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvješća. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Banke i neće imati utjecaj na financijska izvješća osim kako slijedi:

MSFI 9 Financijski instrumenti

MSFI 9 Financijski instrumenti (cjelovita verzija ovog standarda još nije usvojena te Međunarodni odbor za standarde financijskog izvještavanja ima aktivan projekt određenih manjih izmjena vezanih za klasifikaciju i mjerenje te dodavanje novih zahtjeva vezanih za umanjeње vrijednosti i računovodstvo zaštite), 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.

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti

MSFI 13 obavezan je za financijske izvještaje za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. uz dozvoljenu raniju primjenu te daje jedinstveni izvor smjernica za mjerenje fer vrijednosti, koje se trenutno nalaze u različitim standardima. Uz određene ograničene iznimke MSFI 13 se koristi kad god su mjerenje po fer vrijednosti ili objava fer vrijednosti zahtijevani ili dozvoljeni sukladno ostalim MSFI-jevima. Banka će MSFI 13 primijeniti od 1. siječnja 2013. te smatra da neće biti značajnijih promjena.

Y) Prepravljanje usporednih podataka

Prepravljanje usporednih podataka analizirano je u bilješci 39.

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.

	<i>Bilješka</i>	2012. '000 KM	Prepravljeno 2011. '000 KM
Umanjenje vrijednosti po osnovi kreditne izloženosti			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	17	266.899	253.528
Rezervacije za izvanbilančne potencijalne obveze	27	7.184	6.487
Rezervacije za umanjenje vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od banaka	15	124	438
Ukupno		274.207	260.453

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost iznad 150 tisuća KM) te na portfeljnoj osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti do 150 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.

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

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

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)

Neprihodujući portfelj

Kao što je objašnjeno u bilješci 3E Banka također izračunava rezervacije sukladno propisima Agencije, uz procjenu umanjenja vrijednosti sukladno MSFI. Rezervacije izračunate sukladno propisima Agencije, Banka ne priznaje u svojim knjigama, nego one čine osnovu za izračun adekvatnosti kapitala, a u prethodnim godinama i osnovu za alokaciju u neraspodjeljive rezerve unutar kapitala i rezervi.

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

	31. prosinca 2012.			Prepravljeno 31. prosinca 2011.		
	'000 KM			'000 KM		
	Pravne osobe i država	Građani	Ukupno	Pravne osobe i država	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	230.643	93.805	324.448	245.809	83.741	329.550
Stopa umanjenja	72,47%	80,08%	74,67%	67,23%	79,36%	70,31%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti, na dan 31. prosinca 2012. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 3.244 tisuće KM (2011.: 3.296 tisuća KM).

Neprihodujući portfelj – kalkulacija sukladno propisima Agencije

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

	31. prosinca 2012.			Prepravljeno 31. prosinca 2011.		
	'000 KM			'000 KM		
	Pravne osobe i država	Građani	Ukupno	Pravne osobe i država	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	182.648	64.415	247.063	184.491	63.044	247.535
Stopa umanjenja	84,17%	89,52%	85,57%	80,85%	85,41%	83,80%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti na dan 31. prosinca 2012. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 2.470 tisuća KM (2011.: 2.475 tisuća KM). Sukladno propisima Agencije, izloženosti s dospelim dugom do 90 dana tretiraju se kao prihodujuće. Prema propisima Agencije, Banka također priznaje gubitke od umanjenja 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 2012. godine priznatog za skupinu B iznosio je 11.503 tisuće KM (2011.: 10.594 tisuće KM), a iznos bruto izloženosti 108.844 tisuće KM (2011.: 91.206 tisuća KM).

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (NASTAVAK)

A) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezervacije za izvanbilančnu izloženost (NASTAVAK)

IBNR

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, ali na datum izvješćivanja još nisu bili zasebno identificirani (IBNR). Iznosi za koje je prepoznato umanjenje vrijednosti isključeni su iz ove kalkulacije.

Iznos IBNR-a na dan 31. prosinca 2012. godine, iznosio je 30.918 tisuća KM (2011.: 28.103 tisuća KM), odnosno 1,4% (2011.: 1,3%) zajmova i potraživanja od komitenata te 0,7% (2011.: 0,7%) ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa izloženosti koje su procijenjene kao umanjene.

Opće rezervacije izračunate sukladno propisima Agencije

Opća rezervacija izračunata sukladno propisima Agencije iznosila je 57.192 tisuća KM (2011.: 58.179 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 bilješki 27, Banka je rezervirala 4.140 tisuća KM (2011.: 8.157 tisuća KM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Nije praktično procijeniti financijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

E) Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti

Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti su rezerve unutar kapitala i rezervi koje su formirane u skladu s propisima Agencije, kako bi se u smislu zakonskog financijskog izvještavanja omogućio prijelaz iz lokalnog računovodstvenog okvira na MSFI. U Federaciji Bosne i Hercegovine banke su po prvi puta primijenile MSFI u svojim godišnjim financijskim izvještajima za 2011. godinu.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (NASTAVAK)

E) Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti (NASTAVAK)

FBA je donijela odluku (Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka objavljena je u Službenim novinama FBiH broj 15 od 22. veljače 2013. godine) kojom su promijenjeni propisi vezani uz rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti s učinkom od 2012. godine, ali bez retroaktivne primjene za prethodna razdoblja, kao što je objašnjeno u nastavku, čime će iznos rezerve ostati zamrznut na iznosu priznatom na dan 31. prosinca 2011.

Od 1. siječnja 2010., početnog datuma za prvu primjenu MSFI, nedostajuće rezerve izračunate prema MSFI u odnosu na rezerve izračunate prema ranije važećem računovodstvenom okviru (prema kojem je za izračun rezervacija za bilančnu i vanbilančnu izloženost bilo potrebno koristiti stope koje je propisala Agencija), prikazane su kao alokacija unutar kapitala i rezervi u iznosu koji je bio važeći na taj dan. Isto tako, Banka je obračunala iznos te razlike na dan 31. prosinca 2010. i 2011. Budući da su se nedostajuće rezerve povećale u 2010. godini, Banka je iznos povećanja priznala kao dodatni prijenos na rezerve za kreditne gubitke u prikazu kod prepravljanja Izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama za 2010. godinu. Međutim, budući da je tijekom 2011. godine došlo do smanjenja nedostajućih rezervi, Banka nije bila u mogućnosti predložiti smanjenje iz rezervi za kreditne gubitke natrag na zadržanu dobit, prema propisima koji su bili važeći u to vrijeme.

Na dan 31. prosinca 2011., Banka je bila obvezna izračunati adekvatnost kapitala, koristeći u izračunu iznos kapitala i rezervi s isključenim iznosom rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti.

Na 31. prosinca 2012. Banka je izračunala rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti u skladu sa stopama koje je propisala Agencija za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala ("rezerve za kreditne gubitke"). Te su stope nepromijenjene u odnosu na one važeće prije 2011. i prethodni računovodstveni okvir, međutim, prethodno se uzimao u obzir zbroj pozitivnih i negativnih razlika izračunatih na pojedinačne izloženosti unutar portfelja, dok se sada uzimaju u obzir samo nedostajuće rezerve, što je rezultiralo povećanjem ukupne razlike. Izračuni Banke zbog toga ukazuju na porast u iznosu nedostajućih rezervi. Međutim, sukladno Odluci FBA od 22. veljače 2013., više se ne zahtijeva da takvo povećanje u nedostajućim rezervama bude priznato kao povećanje u rezervama za kreditne gubitke u kapitalu i rezervama, ali i dalje se ne dopušta umanjenje ranije priznatih rezervi za kreditne gubitke. Sukladno tome, rukovodstvo Banke nije obvezno predložiti alokaciju dodatnog iznosa od 17.670 tisuća KM u odnosu na povećanje nedostajućih rezervi u 2012. godini iz zadržane dobiti u rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti, kako je bilo prethodno zahtijevano. Za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala, propisi su nepromijenjeni od 2011. Stoga je Banka u izračunu adekvatnosti kapitala prema zahtjevima Agencije na dan 31. prosinca 2012. iz iznosa kapitala i rezervi koji ulaze u izračun izostavila iznos priznat u rezervama za kreditne gubitke formirane iz dobiti na taj dan i dodatno ga umanjila za iznos povećanja nedostajućih rezervi koje je iznosilo 17.670 KM u 2012. godini.

Rezervacije izračunate sukladno propisima Agencije uključuju i specifične i opće rezervacije. Opće rezervacije se ponovo uključuju u sklopu dopunskog kapitala u izračun adekvatnosti kapitala prema propisima Agencije. Opća rezervacija koja je dodana u sklopu dopunskog kapitala u iznosu od KM 57.192 tisuće na 31. prosinca 2012. premašuje za 18.840 tisuća KM zbroj iznosa nedostajućih rezervi isključenih iz osnovnog kapitala od KM 20.682 tisuća i iznos od 17.670 tisuća KM koji je dodatno oduzet od kapitala na taj dan (2011.: iznos veći za KM 37.497 tisuća).

4. Izvješćivanje po segmentima

Segmenti Banke uključuju:

1. „Maloprodaja“: 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 tj. ulagačke aktivnosti) i Upravljanje aktivom i pasivom (ALM)
4. „Centralna jedinica“: ostalu imovinu i obveze koji nisu pridruženi drugim segmentima.

Izvještaji 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.

Račun dobiti i gubitka po segmentima

	Maloprodaja	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
31. prosinca 2012.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Neto prihod od kamata	115.566	42.110	(8.431)	(12.580)	136.665
Neto prihod od naknada i provizija	36.303	16.307	(1.199)	(129)	51.282
Prihod od dividendi	-	-	-	10	10
Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i neto dobit od investicijskih vrijednosnica	6.716	1.301	1.944	(10)	9.951
Prihodi	158.585	59.718	(7.686)	(12.709)	197.908
Ostali prihodi	563	1.028	73	512	2.176
Amortizacija i umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	(10.663)	(1.177)	(90)	(2.756)	(14.686)
Ostali troškovi poslovanja	(84.670)	(18.718)	(2.231)	1.793	(103.826)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja i ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(15.766)	(9.058)	-	3.188	(21.636)
Rezultat segmenta	48.049	31.793	(9.934)	(9.972)	59.936
Porez na dobit	-	-	-	(6.486)	(6.486)
Dobit/(gubitak) za godinu	48.049	31.793	(9.934)	(16.458)	53.450

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvješćivanje po segmentima (NASTAVAK)

Račun dobiti i gubitka po segmentima (NASTAVAK)

	Maloprodaja	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
31. prosinca 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 od prodaje udjela u pridruženim društvima	-	-	-	(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)

Izvjeshće o financijskom položaju po segmentima

	Maloprodaja	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
31. prosinca 2012.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina po segmentima	1.369.396	904.220	1.236.896	233.614	3.744.126
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	68	68
Ukupno imovina	1.369.396	904.220	1.236.896	233.682	3.744.194
Obveze po segmentima	1.709.814	921.614	485.779	102.066	3.219.273
Odgodena porezna obveza	-	-	-	1.428	1.428
Ukupno obveze	1.709.814	921.614	485.779	103.494	3.220.701
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	-	-	-	11.432	11.432

	Maloprodaja	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
31. prosinca 2011., prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina po segmentima	1.370.388	847.825	1.071.444	241.162	3.530.819
Ukupno imovina	1.370.388	847.825	1.071.444	241.162	3.530.819
Obveze po segmentima	1.596.806	849.910	490.344	120.141	3.057.201
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.805	1.805
Odgodena porezna obveza	-	-	-	1.507	1.507
Ukupno obveze	1.596.806	849.910	490.344	123.453	3.060.513
Ulaganja u nekretnine i opremu i nematerijalnu imovinu	-	-	-	9.917	9.917

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

5. Prihod od kamata

a) Raščlanjivanje po izvorima

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Gradani	120.175	123.961
Pravne osobe	50.559	49.851
Banke i druge financijske institucije	1.576	6.862
Država i javni sektor	13.100	11.966
	185.410	192.640

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.

b) Raščlanjivanje po poslovima

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi i potraživanja od komitenata	180.268	184.841
Zajmovi i potraživanja od banaka i gotovinske pričuve	1.447	3.564
Obvezna pričuva i gotovinske pričuve kod Centralne banke BiH	129	3.298
Dužničke vrijednosnice	3.566	937
	185.410	192.640

Kamatni prihodi po osnovu zajmova i potraživanja umanjene vrijednosti iznosili su 2.028 tisuća KM (2011.: 2.543 tisuće KM).

6. Rashod od kamata

a) Raščlanjivanje po primateljima

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Banke i druge financijske institucije	11.464	14.271
Gradani	24.913	25.043
Država i javni sektor	7.305	4.665
Poduzeća	5.063	5.697
	48.745	49.676

b) Raščlanjivanje po poslovima

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Tekući računi i depoziti građana	24.913	25.043
Uzeti kamatonosni zajmovi	7.171	8.718
Subordinirani dug	712	808
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	12.368	10.363
Tekući računi i depoziti banaka	1.250	2.024
Izdane dužničke vrijednosnice	2.331	2.720
	48.745	49.676

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

7. Prihod od naknada i provizija

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Kartično poslovanje	20.229	20.090
Poslovi domaćeg platnog prometa	14.637	13.664
Poslovi inozemnog platnog prometa	8.805	8.952
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	5.302	5.002
Ostali poslovi	4.891	4.244
	53.864	51.952

8. Rashod od naknada i provizija

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Poslovi inozemnog platnog prometa	1.059	1.089
Poslovi domaćeg platnog prometa	809	622
Ostali poslovi	714	718
	2.582	2.429

9a. Prihod od dividendi

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Dividende od vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	10	9

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

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Dobit po kupoprodaji valuta	10.128	11.298
Neto gubitak od valutnih terminskih ugovora	(222)	(234)
Neto (gubitak)/dobit od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	(2)	1
	9.904	11.065

9c. Neto dobit od investicijskih vrijednosnica

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Realizirana neto dobit od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	47	-

9d. Neto gubici od prodaje udjela u pridruženim društvima

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Neto gubici od prodaje pridruženih društava	-	(257)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

9e. Ostali prihodi

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	352	348
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	512	54
Neto dobit od prodaje imovine preuzete u zamjenu za nenaplativa potraživanja	658	569
Prihod od zakupnina	46	49
Otpisi i ukinuti ukalkulirani troškovi	217	97
Prihodi od održavanja aplikacija	184	-
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	16	46
Ostalo	191	270
	2.176	1.433

10. Troškovi poslovanja

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	36.501	35.413
Troškovi osoblja	52.291	53.165
Troškovi zakupnine	7.673	7.568
Amortizacija (bilješke 20 i 21)	14.079	15.274
Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme (bilješka 20)	607	2.874
Troškovi osiguranja depozita	6.175	6.221
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na osoblje)	892	1.053
Ostali troškovi	294	278
	118.512	121.846

Tijekom godine nije bilo ukidanja umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme.

Troškovi osoblja uključuju i 9.900 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2011.: 9.854 tisuća KM).

11. Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

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

	Bilješka	2012.	Prepravljeno 2011.
		'000 KM	'000 KM
Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	27	698	1.527
Rezerviranja po sudskim postupcima	27	(2.713)	580
Umanjenje vrijednosti ostale imovine	18	(142)	1.640
		(2.157)	3.747

12. Porez na dobit

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

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Trošak tekućeg poreza na dobit	6.536	6.230
Terećenje neto odgođenog poreza (bilješka 28)	(50)	479
	6.486	6.709

b) Usklada poreza na dobit

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Dobit prije oporezivanja	59.936	56.693
Porez obračunat po stopi od 10%	5.994	5.669
Porezno nepriznati troškovi	612	631
Porezno nepriznata rezerviranja i otpisi	32	101
Isključeni prihodi koji nisu bili priznati kao trošak prethodne godine	(102)	(171)
Ostala rezerviranja	(50)	479
Trošak poreza na dobit	6.486	6.709
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	10,8%	11,8%

13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Novac u blagajni	111.849	113.235
Instrumenti u postupku naplate	165	149
Tekući računi kod drugih banaka	78.308	36.567
Žiro račun kod Centralne banke BiH	278.950	133.242
	469.272	283.193

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.

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% (2011.: 10%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijeaća do jedne godine (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva) i
- 7% (2011.: 7%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijeaća preko jedne godine (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva).

15. Zajmovi i potraživanja od banaka

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Plasmani drugim bankama bruto	510.036	602.692
Zajmovi bankama, bruto	173	-
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(124)	(438)
	510.085	602.254

Zajmovi i potraživanja od banaka uključuju i 3.122 tisuće KM plasiranih kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (2011.: 3.175 tisuće KM).

Unutar zajmova i potraživanja od banaka 109.050 tisuća KM (2011.: 137.333 tisuća KM) odnosi se na plasmane i zajmove povezanim osobama.

Kretanje rezervacija za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka:

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja	438	438
Otpisi	(314)	-
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	124	438

S izuzetkom 124 tisuće KM (2011.: 438 tisuće KM) plasmana bankama, koji su rezervirani u cijelosti, plasmani drugim bankama na datum izvješćivanja niti na usporedni datum nisu dospjeli te njihova vrijednost nije umanjena.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

15. Zajmovi i potraživanja od banaka (NASTAVAK)

Klasifikacija zajmova i potraživanja od banaka prema ratingu Agencije za kreditni rating Standard & Poor's prikazana je u tablici u nastavku :

	AAA/AA-	A+/A-	BBB+/BBB-	BB+/BB-	Niže od B+/B-	Bez ratinga	Ukupno
31. prosinca 2012.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	359.369	108.614	4.158	-	37.944	510.085
	-	359.369	108.614	4.158	-	37.944	510.085

Usporedni podaci nisu prikazani obzirom da nije bilo praktično.

16a. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	133.199	71.593
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	216	216
	133.415	71.809

Tijekom godine, niti u 2011. godini, nije bilo dospjele, a nenaplaćene financijske imovine raspoložive za prodaju niti umanjenja vrijednosti po osnovu financijske imovine raspoložive za prodaju.

16a. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (NASTAVAK)

1.) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Obveznice vlada BiH	85.474	1.115
Trezorski zapisi vlada BiH	32.171	22.203
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	3.352	2.047
Obveznice ostalih stranih vlada	12.202	46.228
	133.199	71.593
Izlistane na burzi ili kotirane	133.199	71.593
Nisu izlistane na burzi i nisu kotirane	-	-
	133.199	71.593

Obveznice ostalih vlada u iznosu od 12.202 tisuća KM (2011.: 46.228 tisuće KM) odnose se na obveznice Republike Njemačke (2011.: Republike Njemačke i Republike Finske), dok se obveznice vlada BiH u iznosu od 85.474 tisuća KM (2011.: 1.115 tisuće KM) odnose na obveznice Federalnog ministarstva financija BiH.

Trezorski zapisi vlada BiH u iznosu od 22.025 tisuća KM (2011.: 14.123 tisuće KM) odnose se na trezorske zapise Federalnog ministarstva financija BiH, dok se trezorski zapisi u iznosu od 10.146 tisuća KM (2011.: 8.080 tisuća KM) odnose na Ministarstvo financija Republike Srpske.

2.) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Izlistane na burzi ili kotirane	216	216
Nisu izlistane na burzi i nisu kotirane	-	-
	216	216

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

16a. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (NASTAVAK)

3) Pregled financijske imovine raspoložive za prodaju prema razinama fer vrijednosti

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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
31. prosinca 2012.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Obveznice Federalnog ministarstva financija BiH	-	85.474	-	85.474
Trezorski zapisi Federalnog ministarstva financija BiH	-	22.025	-	22.025
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Srpske	-	10.146	-	10.146
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	3.352	-	3.352
Obveznice ostalih stranih vlada	12.202	-	-	12.202
	12.202	120.997	-	133.199
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
31. prosinca 2011., prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Obveznice Federalnog ministarstva financija BiH	-	1.115	-	1.115
Trezorski zapisi Federalnog ministarstva financija BiH	-	14.123	-	14.123
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Srpske	-	8.080	-	8.080
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	2.047	-	2.047
Obveznice ostalih stranih vlada	46.228	-	-	46.228
	46.228	25.365	-	71.593

Tijekom godine, niti u 2011. godini, nije bilo seljenja financijske imovine raspoložive za prodaju između pojedinih razina fer vrijednosti.

4) Pregled financijske imovine raspoložive za prodaju prema eksternom ratingu

Klasifikacija financijske imovine raspoložive za prodaju prema ratingu Agencije za kreditni rating Standard & Poor's prikazana je u tablici u nastavku:

	AAA/AA-	BB+/BB-	B+/B-	Bez ratinga	Ukupno
31. prosinca 2012.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Obveznice Federalnog ministarstva financija BiH	-	-	85.474	-	85.474
Trezorski zapisi Federalnog ministarstva financija BiH	-	-	22.025	-	22.025
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Srpske	-	-	10.146	-	10.146
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	3.352	-	-	3.352
Obveznice ostalih stranih vlada	12.202	-	-	-	12.202
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	216	216
	12.202	3.352	117.645	216	133.415

16a. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (NASTAVAK)

4) Pregled financijske imovine raspoložive za prodaju prema eksternom ratingu (NASTAVAK)

	AAA/AA-	BBB+/BBB-	B+/B-	Bez ratinga	Ukupno
31. prosinca 2011., prepravljeno	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Obveznice Federalnog ministarstva financija BiH	-	-	1.115	-	1.115
Trezorski zapisi Federalnog ministarstva financija BiH	-	-	14.123	-	14.123
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Srpske	-	-	8.080	-	8.080
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	2.047	-	-	2.047
Obveznice ostalih stranih vlada	46.228	-	-	-	46.228
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	216	216
	46.228	2.047	23.318	216	71.809

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

	2012.	2012.	2011.	2011.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijska imovina	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi				
Valutni terminski ugovori-forward-i	1.177	5	300	2
Valutni swap-ovi	219.143	-	193.115	-
	220.320	5	193.415	2

Derivativi fer vrijednosti 0,1 tisuća KM (2011.: 1,8 tisuća KM) i nominalne vrijednosti 218.940 tisuća KM (2011.: 192.996 tisuća KM) odnose se na povezane osobe.

	2012.	2012.	2011.	2011.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijske obveze	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi				
Valutni terminski ugovori-forward-i	568	4	120	1
Valutni swap-ovi	-	-	20.000	-
	568	4	20.120	1

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka odnose se na povezane osobe.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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

Pregled financijske imovine i obveza 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
31. prosinca 2012.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi</i>				
Financijska imovina	-	5	-	5
Financijske obveze	-	4	-	4
31. prosinca 2011.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi</i>				
Financijska imovina	-	2	-	2
Financijske obveze	-	1	-	1

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Raščlanjivanje po poslovima

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Pravne osobe i država		
- u KM	1.157.638	1.080.131
- u stranoj valuti	43.020	75.271
Ukupno pravne osobe i država	1.200.658	1.155.402
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(180.882)	(178.916)
Neto pravne osobe i država	1.019.776	976.486
Građani		
- u KM	1.347.461	1.328.984
- u stranoj valuti	637	573
Ukupno građani	1.348.098	1.329.557
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(86.017)	(74.612)
Neto građani	1.262.081	1.254.945
Ukupno bruto zajmovi	2.548.756	2.484.959
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(266.899)	(253.528)
Neto zajmovi	2.281.857	2.231.431
Postotni udio rezervacija u bruto zajmovima komitentima	10,47%	10,20%

U bilješkama 17 i 33, građani uključuju građane i obrtnike. U zajmovima građanima u KM uključeno je 862.054 tisuće KM bruto zajmova (2011.: 822.651 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 630.490 tisuća KM bruto zajmova (2011.: 634.867 tisuća KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a. Otplata glavnice i kamate iskazuje se prema EUR-skoj protuvrijednosti, a plaćanje se obavlja u KM prema tečaju na dan plaćanja.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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 2012., prepravljeno	74.612	178.916	253.528
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	26.833	24.445	51.278
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(4.267)	(1.168)	(5.435)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(10.823)	(11.227)	(22.050)
<i>Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti i gubitka</i>	11.743	12.050	23.793
Otpisi	(499)	(10.470)	(10.969)
Ostala kretanja	161	384	545
Tečajne razlike	-	2	2
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	86.017	180.882	266.899
Stanje 1. siječnja 2011., prepravljeno	59.919	181.361	241.280
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	36.194	24.056	60.250
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(12.379)	(6.325)	(18.704)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(9.166)	(9.929)	(19.095)
<i>Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti i gubitka</i>	14.649	7.802	22.451
Otpisi	(117)	(10.275)	(10.392)
Ostala kretanja	233	27	260
Tečajne razlike	(72)	1	(71)
Stanje na dan 31. prosinca 2011., prepravljeno	74.612	178.916	253.528

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.

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (NASTAVAK)

c) Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama

Kreditni portfelj Banke neto od rezervacija analiziran je prema industriji u sljedećoj tablici:

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Proizvodnja prijevoznih sredstava i brodova	-	4.828
Drvena i papirna industrija	44.704	45.725
Prehrambena industrija	46.409	52.267
Metalna i strojarska industrija	47.830	37.422
Industrija električne energije, plina i vode	29.461	24.981
Električna i optička industrija	8.772	10.967
Kemijska industrija	33.980	25.019
Tekstilna i kožna industrija	26.593	26.408
Duhanska industrija	9.639	11.753
Ostala industrija	45.572	45.522
Ukupno industrija	292.960	284.892
Trgovina na malo i veliko	410.137	385.620
Građevinarstvo	60.525	64.694
Financijsko posredništvo	9.378	11.293
Transport i komunikacije	83.481	92.339
Turizam	29.504	25.420
Stambene usluge	27.362	30.998
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	12.756	11.363
Središnja i lokalna vlada i obrana	69.841	50.358
Školstvo i ostale javne usluge	2.323	3.090
Zdravstvo i socijalni rad	6.089	1.625
Ostalo	15.420	14.794
Ukupno neto zajmovi ostalim pravnim osobama i državi	726.816	691.594
Neto pravne osobe i država	1.019.776	976.486
Stambeni krediti	286.743	299.224
Nenamjenski krediti	796.465	764.547
Ostali krediti građanima	178.873	191.174
Ukupno neto zajmovi građanima	1.262.081	1.254.945
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	2.281.857	2.231.431

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

18. Ostala imovina

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	30.478	26.699
Obračunata naknada	507	582
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	4.710	4.502
Ostala aktiva	9.683	10.162
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(9.824)	(10.664)
	35.554	31.281

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja, prepravljeno	10.664	9.250
Neto (prihodovanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka	(142)	1.640
Otpisi	(677)	(241)
Tečajne razlike	(21)	15
Stanje na dan 31. prosinca	9.824	10.664

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

19. Ulaganja u pridružena društva

Ulaganje u UPI Poslovne sisteme u kojima je Banka imala 48,8% udjela u kapitalu (*stanje na dan 31. prosinca 2010.: 1.787 tisuća KM*) prodano je 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.

20. Nekretnine i oprema

2012.	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Imovina u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	54.252	32.551	48.188	4.114	139.105
Povećanja	-	-	-	5.667	5.667
Otpisi	-	(246)	(373)	-	(619)
Prodaje	(2.725)	(366)	-	-	(3.091)
Prijenos u upotrebu	315	2.197	4.640	(7.152)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	51.842	34.136	52.455	2.629	141.062
Amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	14.505	20.964	40.115	-	75.584
Trošak amortizacije za razdoblje	1.013	2.654	4.175	-	7.842
Otpisi	-	(224)	(372)	-	(596)
Prodaje	(898)	(344)	-	-	(1.242)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 10)	607	-	-	-	607
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	15.227	23.050	43.918	-	82.195
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	39.747	11.587	8.073	4.114	63.521
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	36.615	11.086	8.537	2.629	58.867

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2012. odnosi se 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 (2011.: 0,4 milijuna KM).

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

Na 31. prosinca 2012. niti tijekom godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

20. Nekretnine i oprema (NASTAVAK)

2011.	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Imovina u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	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.	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 (bilješka 10)	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.	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

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2011. odnosi se 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 imovinu 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.

Na 31. prosinca 2011. niti tijekom godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.

21. Nematerijalna imovina

2012.	Software	Ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	33.843	26.151	6.177	4.394	70.565
Povećanja	-	-	-	5.765	5.765
Otpisi	-	-	-	-	-
Prijenos u upotrebu	1.855	2.241	751	(4.847)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	35.698	28.392	6.928	5.312	76.330
Amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	26.844	22.071	3.072	-	51.987
Trošak amortizacije za godinu	3.262	1.770	1.205	-	6.237
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	30.106	23.841	4.277	-	58.224
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	6.999	4.080	3.105	4.394	18.578
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	5.592	4.551	2.651	5.312	18.106

Imovina u pripremi odnosi se na ulaganja za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

Tijekom godine nije bilo kapitaliziranih troškova posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine.

Na datum izvješćivanja Banka nije imala interno generirane nematerijalne imovine.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

21. Nematerijalna imovina (NASTAVAK)

2011.	Software	Ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	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.	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.	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

Imovina u pripremi na 31. prosinca 2011. godine odnosila se na ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

Tijekom 2011. godine nije bilo kapitaliziranih troškova posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine.

Na dan 31. prosinca 2011. Banka nije imala interno generirane nematerijalne imovine.

22. Tekući računi i depoziti banaka

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Depoziti po viđenju		
- u KM	4.813	2.134
- u stranoj valuti	6.122	6.237
Oročeni depoziti		
- u KM	2.925	-
- u stranoj valuti	138.885	119.516
	152.745	127.887

Tekući računi i depoziti banaka uključuju 143.772 tisuće KM od povezanih osoba (2011.: 120.577 tisuća KM).

23. Tekući računi i depoziti komitenata

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Građani		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	981.489	949.857
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	581.043	504.553
	1.562.532	1.454.410
Pravne osobe i država		
Depoziti po viđenju		
- u KM	688.717	578.273
- u stranoj valuti	146.693	182.412
Oročeni depoziti		
- u KM	137.473	149.527
- u stranoj valuti	118.519	113.536
	1.091.402	1.023.748
	2.653.934	2.478.158

U depozitima građana u KM uključeno je 1.258 tisuća KM (2011.: 1.488 tisuće KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM 53.556 tisuća KM (2011.: 87.600 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 također uključuju 13.130 tisuća KM od povezanih osoba (2011.: 9.390 tisuća KM).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

24a. Uzeti kamatonosni zajmovi

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Inozemne banke	203.878	232.982
Domaće banke	10.464	8.328
Ostali izvori sredstava	-	3.284
	214.342	244.594

Unutar stavke uzetih kamatonosnih zajmova 117.382 tisuće KM (2011.: 117.397 tisuća KM) odnosi na zajmove od povezanih osoba.

24b. Subordinirani dug

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Subordinirani dug	19.710	19.773

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

Subordinirani dug odnosi se na povezanu osobu Bank Polska Kasa Opieki S.A., Pariz.

25. Ostale obveze

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Prihodi budućeg razdoblja	1.493	1.463
Obveze po kartičnom poslovanju	7.755	6.648
Obračunati ostali troškovi poslovanja	13.090	14.576
Obveze za neizvršene transakcije	35.317	40.870
Ostale obveze	7.435	6.258
	65.090	69.815

26. Izdane dužničke vrijednosnice

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

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Izdane dužničke vrijednosnice	100.351	100.653

27. Rezervacije za obveze i troškove

	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 2012.	16.320	6.487	8.157	1.676
Neto (prihod)/rashod u računu dobiti i gubitka	(1.780)	698	(2.713)	235
Rezervacije iskorištene tijekom razdoblja	(1.442)	-	(1.304)	(138)
Tečajne razlike	(1)	(1)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	13.097	7.184	4.140	1.773
Stanje 1. siječnja 2011.	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

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 osoblja u okviru troškova poslovanja (*bilješka 10*).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

28. Odgođena porezna imovina i obveze

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Odgođena porezna imovina	-	-
Odgođena porezna obveza		
Neto odgođena porezna obveza po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(30)	(59)
Neto odgođena porezna obveza po ostalim rezerviranjima po zajmovima i potraživanjima od komitenata	(1.398)	(1.448)
Neto odgođena porezna obveza	(1.428)	(1.507)

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 2012.	-	(1.507)	(1.507)
Promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	29	29
Ostala rezerviranja po zajmovima i potraživanjima od komitenata terećena kroz dobit ili gubitak	-	50	50
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	-	(1.428)	(1.428)

	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza	Neto odgođena porezna imovina /(obveza)
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	-	(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	-	(479)	(479)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	-	(1.507)	(1.507)

29. Izdani dionički kapital

	31. prosinac 2012. i 2011.		
	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:

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	53.450	49.984
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935
Neto obična i razrijeđena zarada po dionici u KM	449,41	420,26

Tijekom 2012. i 2011. godine nije bilo efekta razrjeđivanja tako da su obična i razrijeđena zarada po dionici za 2012. i 2011. godinu 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:

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Činidbene garancije	90.575	94.965
Platežne i carinske garancije	153.596	176.300
Akreditivi	21.099	11.776
Odobrena prekoračenja i okvirni krediti	413.940	412.896
	679.210	695.937

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

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	43.593	45.862
Imovina na skrbi	459.344	358.898
	502.937	404.760

Ova sredstva nisu dio izvješća o financijskom položaju Banke niti dio imovine Banke. Banka po njima ne preuzima nikakve obveze, te se ova 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% (2011.: 65,59%) i UniCredit Bank Austria AG 24,4% (2011.: 24,4%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; pridruženo društvo Banke (u 2011. godini 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 2012. godine dan je u tablici u nastavku:

	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
31. prosinca 2012.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<i>1. Izravno matično društvo</i>				
Zagrebačka banka d.d.	8.775	101.539	335	2.714
<i>2. Ostale članice UniCredit grupe (uključujući posredno i krajnje matično društvo)</i>				
UniCredit S.p.A	8.866	222	70	-
UniCredit Bank Austria AG	84.418	237.386	282	4.553
UniCredit Bank AG	863	19.801	1	734
UniCredit Global Information Services (Ugis)	1.380	-	-	4.013
Bank Polska Kasa Opieki S.A	5	19.710	-	712
UniCredit Bank Slovenija	-	235	15	-
UniCredit Global Leasing Vienna	-	-	-	-
ZANE BH d.o.o	-	1.347	-	29
UniCredit Banjalučka banka a.d.	37.983	2.927	658	36
UniCredit Bank Srbija a.d.	-	-	1	-
UniCredit Leasing d.o.o.	-	4.088	4	6
Interkonzum d.o.o. Sarajevo	-	1.125	-	13
UniCredit Broker, d.o.o	-	1.573	-	28
BACA Nekretnine d.o.o.	-	5.001	-	99
Ukupno UniCredit Grupa	142.290	394.954	1.366	12.937
UPRAVA I OSOBE POVEZANE S UPRAVOM	805	885	45	2.447
OSTALO KLJUČNO RUKOVODSTVO I OSOBE POVEZANE S OSTALIM KLJUČNIM RUKOVODSTVOM	1.048	2.832	57	2.717
Ukupno ključno rukovodstvo i osobe povezane s ključnim rukovodstvom	1.853	3.717	102	5.164
Ukupno povezane osobe	144.143	398.671	1.468	18.101

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

Tijekom godine nije bilo transakcija s članovima Nadzornog odbora, kao niti prošle godine.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

32. Transakcije s povezanim osobama (NASTAVAK)

	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
31. prosinca 2011.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
<i>1. Izravno 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 (uključujući posredno i krajnje matično društvo)</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

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2012. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 766 tisuća KM (2011.: 1.193 tisuća KM) te prihode po osnovu naknada u iznosu od 378 tisuća KM (2011.: 385 tisuća KM). Ostvareni prihodi u 2012. godini su uključivali i 222 tisuća KM ostalih prihoda (2011.: 9 tisuća KM).

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2012. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 7.960 tisuća KM (2011.: 9.335 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 480 tisuća KM (2011.: 406 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 4.203 tisuće KM (2011.: 4.049 tisuća KM), te ostale rashode u iznosu od 294 tisuće KM (2011.: 306 tisuća KM).

Po osnovi izloženosti prema povezanim osobama, Banka u 2012. i u 2011. nije imala gubitke od umanjenja vrijednosti, također saldo rezervacije za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. je bio nula.

Nadalje Banka nije imala primljenih garancija od povezanih osoba na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011., a dala je garancije u iznosu od 5.971 tisuću KM po nalogu Bank Austria (31.12.2011.: 13.769 tisuća KM).

32. Transakcije s povezanim osobama (NASTAVAK)

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu:

	2012.	2011.
	'000 KM	'000 KM
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo		
Plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	3.103	3.442
Bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	1.307	1.302
	4.410	4.744

Troškovi Uprave i ključnog rukovodstva uključuju i 891 tisuću KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2011.: 958 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 Grupe u pogledu upravljanja rizicima.

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

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

U skladu sa zahtjevima Grupe, Banka ima implementiran standardni pristup međunarodnom standardu Basel II.

1. Kreditni rizik

Banka je u svojem redovnom poslovanju izložena kreditnom riziku koji se može definirati kao mogućnost da dužnik ne ispuni svoje obveze po ugovorima o kreditiranju, što rezultira financijskim gubitkom za 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 rizikom se upravlja na način da se kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim klijentima i grupama rizikom povezanih osoba provjerava sukladno postavljenim limitima.

Limiti kreditnog 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 blanco vlastite mjenice, ugovornu ovlast za naplatu potraživanja sa svih računa klijenta i suglasnost o zapljeni primanja ovjerenu 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

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

Izvešće o financijskom položaju	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Tekući i žiro računi s bankama i instrumenti u postupku naplate (bilješka 13)	357.423	169.958
Obvezna pričuva kod CBBiH (bilješka 14)	236.965	228.750
Zajmovi i potraživanja od banaka (bilješka 15)	510.085	602.254
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG (bilješka 16b)	5	2
Zajmovi i potraživanja od komitenata (bilješka 17)	2.281.857	2.231.431
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a)	133.199	71.593
Preplaćeni porez	68	-
Ostala imovina koja je izložena kreditnom riziku (bilješka 18)	34.284	29.847
Ukupno imovina izložena kreditnom riziku	3.553.886	3.333.835
Izvanbilanca (bilješka 30)		
Garancije	244.171	271.265
Akreditivi	21.099	11.776
Odobrena prekoračenja i okviri krediti	413.940	412.896
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	679.210	695.937
Stanje na dan 31. prosinca	4.233.096	4.029.772

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011., bez uzimanja u obzir zaloga ili drugih instrumenata osiguranja. Za stavke izvješća o financijskom položaju, iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u izvješću o financijskom položaju. Za preuzete obveze maksimalna izloženost kreditnom riziku je iznos ukupnih neiskorištenih preuzetih obveza.

Kako je prikazano u gornjoj tablici, 53,9% ukupne maksimalne izloženosti kreditnom riziku potječe od zajmova i potraživanja od komitenata (2011.: 55,4%), a 12,0% potječe od zajmova i potraživanja od banaka (2011.: 14,9%).

Uprava je uvjeren u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati prihvatljivu izloženost kreditnom riziku.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

Koncentracija imovine i obveza prema središnjoj državi

U tablici u nastavku prikazana je koncentracija plasmana i obveza prema državi Bosni i Hercegovini i njezinim entitetima:

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Žiro račun kod Centralne banke BiH (bilješka 13)	278.950	133.242
Obvezna pričuva kod CBBiH (bilješka 14)	236.965	228.750
Trezorski zapisi Federalnog ministarstva financija BiH (bilješka 16a)	22.025	14.123
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Srpske (bilješka 16a)	10.146	8.080
Obveznice Ministarstva financija BiH (bilješka 16a)	85.474	1.115
Preplaćeni porez	68	-
Tekuća porezna obveza	-	(1.805)
Odgodena porezna obveza	(1.428)	(1.507)
Ukupno	632.200	381.998

Na datum izvještavanja niti na 31. prosinca 2011. nije bilo izvanbilančne izloženosti prema središnjoj državi.

Dodatno, obveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:

	2012.	Prepravljeno 2011.
	'000 KM	'000 KM
Kratkoročni depoziti	(32.366)	(43.136)
Izvanbilančna izloženost	5	-

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

Nadalje, 52.064 tisuće KM (2011.: 58.968 tisuća KM) bilančnih izloženosti Banke na datum izvješćivanja osigurano je garancijama Države.

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

Kretanja na tržištu nekretnina

Obzirom da tržište nekretnina u Bosni i Hercegovini nije uređeno, nema dovoljno kontinuirano vođenih i točnih statističkih podataka koje mogu dati precizne informacije o kretanjima cijena nekretnina. Indicije su da se u 2012. godini generalno nastavlja pad vrijednosti nekretnina u Bosni i Hercegovini, dok s druge strane potražnja za istima ipak ne raste što je uglavnom rezultat ekonomskih kretanja i neizvjesnosti.

U cilju praćenja kretanja tržišnih vrijednosti stambenih nekretnina Banka je u fazi razvoja internog statističkog modela za procjenu kretanja vrijednosti nekretnina u zalogu.

Reprogramirana i restrukturirana potraživanja

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

Aktivnosti odjela Restrukturiranja su temeljene na suradnji s drugim organizacijskim dijelovima Banke koji identificiraju klijente odnosno potraživanja koji su predmet restrukturiranja, rade na definiranju adekvatne strategije restrukturiranja, analizi prijedloga te predlaganju mjera i preporuka za restrukturiranje, monitoring njihovog izvršenja, praćenju portfelja, procjeni potrebnih rezervacija te predlaganju mjera za poboljšanje pokrivenosti instrumentima osiguranja u cilju jačanja pozicije Banke u naplati potraživanja.

U 2012. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba je ostvario rast volumena za 35% u odnosu na kraj 2011. godine i iznosi 113.194 tisuća KM (2011.: 83.858 tisuća KM). Pokrivenost rezervacijama portfelja Restrukturiranja s 31. prosincem 2012.godine iznosi 16% (2011.: 15%).

S druge strane restrukturirani portfelj fizičkih osoba bilježi blagi rast od 0,4% i iznosi 3.903 tisuće KM (2011.: 3.889 tisuća KM), uz pokrivenost portfelja rezervacijama od 12,5% (2011.: 10,02%), određen dvama bitnim faktorima: nemogućnošću ponovnog ugovaranja inicijalno definiranih instrumenata osiguranja (primarno jamaca), ali i činjenice da se najveći dio dospjelih obveza klijenta fizičkih osoba regulira sporazumnim otplatama duga, kojih je u 2012. godini bilo ugovoreno 5.494, u ukupnom iznosu od 6.910 tisuća KM (2011.: 3.473 u ukupnom iznosu od 2.900 tisuća KM.)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezervacijama za neprihodujući portfelj iznosi 74,7% (2011.: 70,3 %).

Usporedni podaci za prethodnu godinu za objave u kreditnim rizicima u ovoj bilješci nisu korigirani za provedene reklasifikacije, obzirom da nije bilo praktično.

Zajmivi komitentima

	31. 12. 2012.	31. 12. 2011.
Zajmivi građanima	'000 KM	'000 KM
Nedospjeli zajmivi neumanjene vrijednosti (bilješka 33.1.a)	1.245.455	1.242.854
Dospjeli zajmivi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (bilješka 33.1.b)	8.838	5.298
Neprihodujući zajmivi (zajmivi umanjene vrijednosti)	93.805	81.735
Bruto	1.348.098	1.329.887
Umanjeno za: rezervacije za umanjenje vrijednosti	(86.017)	(72.549)
Neto	1.262.081	1.257.338

	31. 12. 2012.	31. 12. 2011.
Zajmivi pravnim osobama i državi	'000 KM	'000 KM
Nedospjeli zajmivi neumanjene vrijednosti (bilješka 33.1.a)	957.105	893.970
Dospjeli zajmivi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (bilješka 33.1.b)	12.910	13.128
Neprihodujući zajmivi (zajmivi umanjene vrijednosti)	230.643	242.284
Bruto	1.200.658	1.149.382
Umanjeno za: rezervacije za umanjenje vrijednosti	(180.882)	(175.320)
Neto	1.019.776	974.062

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

Ukupna rezervacija za umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 266.899 tisuća KM (2011.: 253.528 tisuća KM) od čega se 242.276 tisuća KM (2011.: 231.720 tisuća KM) odnosi na rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova za koje je identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 24.623 tisuće KM (2011.: 21.808 tisuća KM) odnosi se na rezervaciju za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

a) Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti

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

	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. 2012.									
Standardno praćenje	798.828	170.064	276.179	384	1.245.455	488.273	186.191	199.682	874.146
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	48.681	7.432	26.846	82.959
Ukupno	798.828	170.064	276.179	384	1.245.455	536.954	193.623	226.528	957.105
31. 12. 2011.									
Standardno praćenje	779.469	165.333	297.406	646	1.242.854	461.706	145.657	222.218	829.581
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	28.308	11.634	24.447	64.389
Ukupno	779.469	165.333	297.406	646	1.242.854	490.014	157.291	246.665	893.970

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

Zajmovi od komitenata koji su dospjeli manje od 90 dana nemaju posebnu rezervaciju za umanjenje vrijednosti, ukoliko ne postoje druge informacije iz kojih se može zaključiti suprotno. Bruto iznos zajmova od komitenata koji su dospjeli, a 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. 2012.									
Dospjelo do 30 dana	646	1.790	247	1	2.684	1.581	1.470	2.950	6.001
Dospjelo od 30-60 dana	1.778	896	1.702	-	4.376	-	2.205	4.266	6.471
Dospjelo od 60-90 dana	619	369	790	-	1.778	-	-	438	438
Ukupno	3.043	3.055	2.739	1	8.838	1.581	3.675	7.654	12.910
Procijenjena vrijednost zaloga	757	-	1.017	1	1.775	1.578	1.471	4.083	7.132
31. 12. 2011.									
Dospjelo do 30 dana	739	123	228	3	1.093	49	647	4.632	5.328
Dospjelo od 30-60 dana	295	1.098	1.044	-	2.437	838	422	5.009	6.269
Dospjelo od 60-90 dana	567	419	782	-	1.768	-	326	1.205	1.531
Ukupno	1.601	1.640	2.054	3	5.298	887	1.395	10.846	13.128
Procijenjena vrijednost zaloga	286	-	939	-	1.225	886	1.306	7.648	9.840

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

Procijenjena vrijednost nekretnina koje služe kao instrumenti osiguranja određena je kao vrijednost inicijalne procjene ovlaštenog sudskog vještaka/agencije za nekretnine u trenutku odobravanja plasmana ili eventualne naknadne procjene, 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.

c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)

Neprihodujući zajmovi od komitenata prije novčanih tijekova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 82.173 tisuće KM (2011.: 97.830 tisuće KM). Podjela neto iznosa zajmova od komitenata pojedinačno umanjene vrijednosti, zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, bila 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. 2012.									
Neprihodujući zajmovi	6.678	1.353	10.677	1	18.709	40.893	7.600	14.971	63.464
Procijenjena vrijednost zaloga	1.028	-	7.715	-	8.743	36.009	4.977	10.180	51.166
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

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

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

2. Rizik likvidnosti

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

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 i rezerve. 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.

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 UniCredit Grupe.
- 4) Zajmovi umanjene vrijednosti, 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.

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

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

2. Rizik likvidnosti (NASTAVAK)

a) Rizik strukturne likvidnosti (NASTAVAK)

- Ostala imovina uključuje opremu i nekretnine, potraživanja po kartičnom poslovanju i ostala potraživanja;
- Ostale obveze uključuju ostale obveze po kartičnom poslovanju, rezerviranja za ostalu rizičnu aktivu, te ostale naknade i obveze;
- Obavezna pričuva uključuje i dio ostalih plasmana kod Centralne Banke;
- Imovina je prikazana na bruto osnovi, odnosno bez netiranja za rezervaciju za umanjenje vrijednosti;
- Zajmovi umanjene vrijednosti prikazani su u zasebnoj liniji, unutar ostale imovine;
- Nominalna vrijednost derivativnih instrumenata prikazana je kao vanbilančna imovina ili obveze, kako je prikladno;
- Gotovina u tablicama u nastavku sadrži samo gotovinu i instrumente u postupku naplate, dok su tekući računi prikazani na poziciji zajmova i potraživanja od banaka.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

2. Rizik likvidnosti (NASTAVAK)

a) Rizik strukturne likvidnosti (NASTAVAK)

31.12.2012. u milijunima KM	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	(6)	289	334	(25)	76	(6)	(212)	(462)
Imovina	4.213	723	769	247	680	570	930	294
Izvešće o financijskom položaju	3.986	723	592	207	670	570	930	294
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	2.095	3	119	189	385	531	842	26
Stanovništvo	1.077	2	32	54	184	336	454	15
Pravne osobe	1.018	1	87	135	201	195	388	11
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	180	-	1	3	15	39	88	34
Stanovništvo	180	-	1	3	15	39	88	34
<i>Vrijednosni papiri</i>	132	11	3	-	118	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	132	11	3	-	118	-	-	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	1.098	591	469	15	23	-	-	-
Tekući računi	75	75	-	-	-	-	-	-
Depoziti	507	-	469	15	23	-	-	-
Obvezna pričuva	516	516	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	481	118	-	-	129	-	-	234
Gotovina	118	118	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	157	-	-	-	-	-	-	157
Ostala imovina	206	-	-	-	129	-	-	77
Izvanbilanca	227	-	177	40	10	-	-	-
Derivativi	227	-	177	40	10	-	-	-
Neiskorištene kreditne linije	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	4.219	434	435	272	604	576	1.142	756
Izvešće o financijskom položaju	3.992	432	258	232	588	576	1.150	756
<i>Depoziti po viđenju</i>	1.720	290	84	74	158	191	923	-
Stanovništvo	881	147	23	23	54	67	567	-
Pravne osobe	839	143	61	51	104	124	356	-
<i>Oročeni depoziti</i>	934	133	86	143	199	163	210	-
Stanovništvo	674	133	62	63	106	119	191	-
Pravne osobe	260	-	24	80	93	44	19	-
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	380	9	88	15	29	222	17	-
Uzeti zajmovi	234	-	10	5	19	183	17	-
Tekući računi i depoziti	146	9	78	10	10	39	-	-
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	858	-	-	-	102	-	-	756
Kapital	470	-	-	-	-	-	-	470
Ostale obveze	102	-	-	-	102	-	-	-
Rezervacije	286	-	-	-	-	-	-	286
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	100	-	-	-	100	-	-	-
Izvanbilanca	227	2	177	40	16	-	(8)	-
Derivativi	227	-	177	40	10	-	-	-
Potencijalne obveze	-	2	-	-	6	-	(8)	-

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

2. Rizik likvidnosti (NASTAVAK)

a) Rizik strukturne likvidnosti (NASTAVAK)

31.12.2011. u milijunima KM	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
Izvešće o financijskom 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
Vrijednosni papiri	70	41	2	-	27	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	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
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
Izvešće o financijskom položaju	3.837	456	185	258	625	590	929	794
<i>Depoziti po viđenju</i>	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
<i>Oročeni depoziti</i>	887	176	61	86	247	137	180	-
Stanovništvo	628	164	53	54	126	58	173	-
Pravne osobe	259	12	8	32	121	79	7	-
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	389	8	8	71	36	104	162	-
Uzeti zajmovi	261	-	8	6	26	59	162	-
Tekući računi i depoziti	128	8	-	65	10	45	-	-
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	869	-	-	-	131	-	-	738
Kapital	470	-	-	-	-	-	-	470
Ostale obveze	131	-	-	-	131	-	-	-
Rezervacije	268	-	-	-	-	-	-	268
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	100	-	-	-	-	100	-	-
Izvanbilanca	216	2	214	2	5	-	(7)	-
Derivativi	216	-	214	2	-	-	-	-
Potencijalne obveze	-	2	-	-	5	-	(7)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

2. Rizik likvidnosti (NASTAVAK)

b) Budući novčani tokovi po kamatonosnim obvezama

Tablice u nastavku prikazuju procijenjene buduće novčane odljeve po osnovi kamatonosnih obveza Banke (uključujući glavnici i kamatu do dospijeca) na dan 31. prosinca 2012. i 2011. 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. 2012.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijske obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	10.970	88.147	12.782	42.010	-	153.909
Tekući računi i depoziti komitenata	1.684.496	178.484	426.741	412.232	15.823	2.717.776
Uzeti kamatonosni zajmovi	13.084	15.680	19.788	173.709	6.097	228.358
Subordinirani dug	-	594	294	20.435	-	21.323
Izdane dužničke vrijednosnice	-	1.022	101.154	-	-	102.176
Ukupno procijenjeni odljevi	1.708.550	283.927	560.759	648.386	21.920	3.223.542

	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.						
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
Ukupno procijenjeni odljevi	1.551.863	175.847	486.651	782.178	83.522	3.080.061

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

3. Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik nepovoljnog utjecaja na pozicije dobiti i gubitka, izvješća o financijskom položaju i izvješća o sveobuhvatnoj dobiti uslijed općih i specifičnih kretanja i promjena tržišnih varijabli. Osnovni segmenti rizika su: kamatni rizik, rizik promjene kamatne marže, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnih papira.

Tržišni rizik definira se kao izravan učinak koji promjene cijena na tržištu imaju na račun dobiti i gubitka i bilancu Banke. Osnovnim čimbenicima rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kamatne marže,
- valutni rizik te
- cjenovni rizik vrijednosnica.

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika.

Najmanje jednom godišnje se provodi revizija postojećih limita tržišnih rizika. Proces izmjene limita Grupe je koordiniran od strane Zagrebačke banke.

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

U 2012. godini unaprijeđena je tehnika mjerenja tržišnog rizika uspostavljanjem pokazatelja za kontrolu utjecaja promjene kamatne marže za vrijednosne papire s fiksnim prinosom tzv. CPV (Credit Spread basis point odnosno vrijednost baznog poena kamatne marže).

Tehnike mjerenja tržišnog rizika:

a) Value at Risk

Metodologija vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR) koristi se za procjenu izloženosti tržišnom riziku i procjenu potencijalnog 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. Gubitak može nastati na ukupnoj ili pojedinačnoj poziciji, zasnovan na pretpostavkama različitih tržišnih varijabli.

Model procjene rizika računa dnevno VaR uz razinu pouzdanosti od 99%. U kalkulaciji se koriste podaci temeljeni na posljednje dvije godine opservacije dnevnih pokazatelja.

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

3. Tržišni rizik (NASTAVAK)

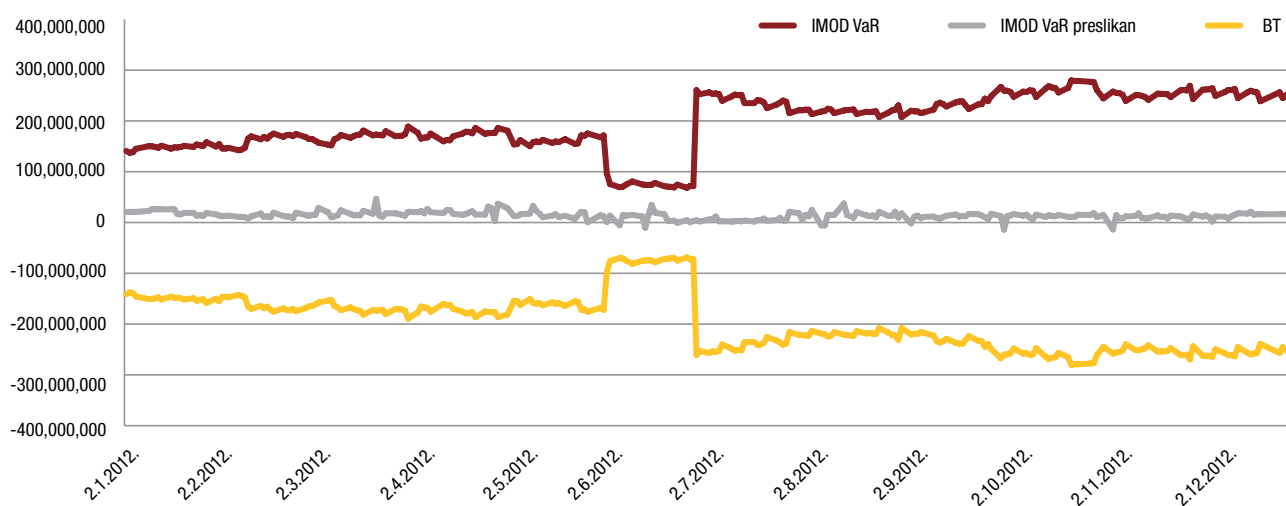
a) Value at Risk (NASTAVAK)

VaR Banke prema vrstama rizika za 2012. i 2011. godinu iznosi:

'000 KM	MINIMUM 2012.	PROSJEK 2012.	MAKSIMUM 2012.	KRAJ GODINE 2012.
Kamatni rizik	(68)	(193)	(264)	(251)
Valutni rizik	0	(2)	(5)	(1)
Ukupni VaR	(68)	(198)	(281)	(263)

'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)

Pored redovnog dnevnog nadzora VaR pokazatelja također se provodi retroaktivno testiranje (backtesting) izračunavanjem sintetičke promjene vrijednosti portfelja. Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti koje su iznad VaR-a smatraju se prekoračenjem.



Napomena: u 2012. nisu zabilježena prekoračenja.

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

3. Tržišni rizik (NASTAVAK)

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 i kamatni rizik.

- Valutni rizik se testira za pojedine valute i za grupe valuta – testiranje obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 30%.
- Kamatni rizik se testira po valutama za ukupnu poziciju Banke. Scenarij uključuje paralelne pomake kamatnih stopa za 200 baznih poena što uključuje različite šokove na kamatnim krivuljama po valutama.

Testiranje se provodi na mjesečnoj razini.

4. Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka uslijed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizilazi 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 sva sredstva i obaveze denominirane u stranoj valuti ili vezane za valutnu klauzulu.

Upravljanje valutnim rizikom je prema standardima UniCredit Grupe kontrolirano kroz sistem načela i limita izloženosti u stranim valutama, te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije iskazane u apsolutnim iznosima. Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obaveza denominiranih u stranoj valuti kroz usklađenost sa propisanim limitima. Valutni rizik se dnevno mjeri VaR tehnikama.

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

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

5. Kamatni rizik (NASTAVAK)

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 (engl. Basis Point Value ili vrijednost baznog boda) limitom kao mjerom osjetljivosti po valutama i vremenskim razdobljima. Limiti dnevne usklađenosti poslovanja su propisani od strane UniCredit Grupe.

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

Rizik promjene kamatne marže

Rizik promjene kamatne marže mjeri se za vrijednosne papire s fiksnim prinosom. Rizik se mjeri i limitira takozvanim pokazateljem CPV (Credit Spread Value basis point odnosno vrijednost baznog poena kamatne marže).

CPV mjeri utjecaj promjene cijene obveznica uslijed promjene kreditnog rizika i time dodatno ograničava ulaganje u obveznice obzirom na volumen i trajanje. Sličan je BPV (pokazatelju, a rizik se mjeri izračunavanjem promjene kreditne marže za 0,01 postotni poen (1 bazni poen) na promjenu vrijednosti portfelja obveznica. BPV limit ograničava ukupnu osjetljivost na promjenu kamatnih stopa, a CPV dodatno ograničava ulaganje u obveznice.

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 te smanjenja izloženosti tom riziku. 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

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

33. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

7. Upravljanje kapitalom (NASTAVAK)

Iako nije uvjetovano od strane lokalnog regulatora, čiji kapitalni zahtjevi imaju ishodište u Basel I standardima s djelomičnom primjenom Basel II pristupa kod operativnih rizika, Banka kao članica UniCredit Grupe također prati i izvješćuje adekvatnost kapitala prema Basel II metodologiji. Banka se priprema za implementaciju Basel III standarda.

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

Banka je tijekom 2012. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je sukladno lokalnoj regulativi na dan 31. prosinca 2012. godine ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 16,5%.

Priznavanje rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti i izračun sličnih razlika između MSFI-ja i lokalnih propisa vezanih uz kreditne rizike i njihovo uključivanje u izračun adekvatnosti kapitala u skladu s lokalnim zahtjevima objašnjeno je u bilješci 3E.

Unatoč primjeni nove metodologije, prema kojoj se odbitne stavke od neto kapitala utvrđuju na strožiji način, Banka je zabilježila adekvatnost kapitala 16,5% na kraju 2012. godine. Omjer adekvatnosti kapitala po Basel II metodologiji za 2012. godinu je također značajno iznad propisanog limita.

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

- 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, isključujući rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti, koje nisu raspodjeljive
- dopunskog kapitala banke – dionički kapital u trajnim dionicama na temelju novčanih uplata, dobit za godinu revidiranu od strane eksternog revizora, podređeni dug te opću rezervu izračunatu po propisanim stopama utvrđenim od strane regulatora (vidjeti u nastavku).
- opća rezerva uključena u dopunski kapital ne obuhvaća rezervacije koje je Banka priznala u svojim financijskim izvještajima, već je to iznos izračunat na temelju izračunate prihodujuće bilančne i izvanbilančne izloženosti prema propisima Agencije korištenjem stopa propisanih od strane Agencije. Kao što je objašnjeno u bilješci 3E, Agencija također zahtijeva da se iznosi specifičnih rezervacija izračunatih u skladu s Agencijskim pravilima izdvoje ili oduzmu od kapitala pri izračunu adekvatnosti kapitala, u iznosu u kojem tako izračunate rezervacije prelaze ukupna umanjenja vrijednosti koje je Banka priznala u svojim financijskim izvještajima. U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je isključila iz kapitala i rezervi iznos od 38.352 tisuće KM, koji se nalazi u kategoriji kapitala i rezervi u financijskim izvještajima, a uključen je iznos od 57.192 tisuće KM, koji nije uključen u iznos kapitala i rezervi priznatih u financijskim izvještajima, čime se povećava iznos objavljenog kapitala i rezervi za 18.840 tisuća KM pri izračunu adekvatnosti kapitala u odnosu na prilagodbe za kreditni rizik (iznos kapitala i rezervi koji je objavljen u financijskim izvještajima prilagođen je i za druge stavke, kao što su subordinirani dug i nematerijalna imovina).

Ukupni ponderirani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

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

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 2012. i 2011. godine.

	2012.	2011.
	'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	281.878	282.171
Nematerijalna imovina	(18.106)	(18.578)
Ukupno osnovni kapital	431.019	430.840
Dopunski kapital banke		
Opća rezerva prema zahtjevima Agencije	57.192	58.179
Prioritetne dionice uplaćene u novcu	184	184
Subordinirani dug	19.558	19.558
Ukupno dopunski kapital banke	76.934	77.921
Odbitne stavke od kapitala banke		
Iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu za 2012.	(17.670)	-
Ukupno odbitne stavke od kapitala banke	(17.670)	-
Neto kapital banke	490.283	508.761
Ponderirana rizična aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	2.741.057	2.718.561
Ostala ponderirana aktiva	237.155	237.846
Ukupna ponderirana rizična aktiva	2.978.212	2.956.407
Stopa adekvatnosti kapitala	16,5%	17,2%

34. Analiza ročnosti

Ročnost imovine i obveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine, prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijea, uz iznimku dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koje su razvrstane sukladno njihovoj sekundarnoj likvidnosti, u razdoblje dospijea do jednog mjeseca i obvezne pričuve koja je raspoređena u razdoblje do mjesec dana. Od imovine i obveza koje nemaju ugovoreno dospijee, vlasničke vrijednosnice raspoređene su u razdoblje dospijea od jedne do pet godina, a sve ostale pozicije preko 5 godina.

Usporedni podaci za prethodnu godinu u ovoj bilješci nisu korigirani za provedene reklasifikacije, kao što je navedeno u *bilješci 39*, obzirom da nije bilo praktično.

	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. 2012.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	469,272	-	-	-	-	469,272
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	236,965	-	-	-	-	236,965
Zajmovi i potraživanja od banaka	469,063	15,000	26,022	-	-	510,085
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	133,199	-	-	216	-	133,415
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	5	-	-	-	-	5
Zajmovi i potraživanja od komitenata	256,447	231,869	483,327	916,554	393,660	2,281,857
Preplaćeni porez na dobit	-	-	68	-	-	68
Ostala imovina	34,584	148	822	-	-	35,554
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	76,973	76,973
Ukupno imovina	1,599,535	247,017	510,239	916,770	470,633	3,744,194
Obveze, kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka	10,956	88,013	12,704	41,072	-	152,745
Tekući računi i depoziti komitenata	1,683,910	176,616	418,199	362,166	13,043	2,653,934
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	4	-	-	-	-	4
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	10,245	5,318	19,436	192,956	6,097	234,052
Ostale obveze	58,934	-	4,237	1,919	-	65,090
Izdane dužničke vrijednosnice	-	211	100,140	-	-	100,351
Rezervacije za obveze i troškove	2,346	1,955	4,630	2,901	1,265	13,097
Odgodena porezna obveza	-	-	-	1,428	-	1,428
Kapital i rezerve	-	-	-	-	523,493	523,493
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1,766,395	272,113	559,346	602,442	543,898	3,744,194
Neusklađenost ročne strukture	(166,860)	(25,096)	(49,107)	314,328	(73,265)	-

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
31.12.2011.	'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
Odgodena 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)	-

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 2012. i 2011., 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.

Usporedni podaci za prethodnu godinu u ovoj bilješci nisu korigirani za provedene reklasifikacije, kao što je navedeno u bilješci 39, obzirom da nije bilo praktično.

31. 12. 2012.	Manje od	Od 1 do 3	Od 3	Od 1 do 5	Preko 5	Beskamatno	Ukupno	Fiksna
	1 mjeseca	mjeseca	mjeseca do 1 godine	godina	godina			kamatna stopa
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina								
Gotovina i ekvivalenti gotovine	357.258	-	-	-	-	112.014	469.272	-
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	236.963	-	-	-	-	2	236.965	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	507.143	-	2.900	-	-	42	510.085	471.921
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	132.632	-	-	-	-	783	133.415	133.199
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	5	5	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.516.217	172.966	483.594	81.851	14.633	12.596	2.281.857	373.417
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	68	68	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	35.554	35.554	-
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	76.973	76.973	-
Ukupno imovina	2.750.213	172.966	486.494	81.851	14.633	238.037	3.744.194	978.537
Obveze, kapital i rezerve								
Tekući računi i depoziti banaka	14.846	131.985	5.867	-	-	47	152.745	93.880
Tekući računi i depoziti komitenata	2.184.126	118.021	198.429	115.829	11.770	25.759	2.653.934	500.853
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	4	4	-
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	43.736	161.663	23.695	3.987	-	971	234.052	5.431
Ostale obveze	-	-	-	-	-	65.090	65.090	-
Izdane dužničke vrijednosnice	-	60.000	40.000	-	-	351	100.351	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	13.097	13.097	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	1.428	1.428	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	523.493	523.493	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.242.708	471.669	267.991	119.816	11.770	630.240	3.744.194	600.164
Kamatna neusklađenost	507.505	(298.703)	218.503	(37.965)	2.863	(392.203)	-	378.373

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. 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
Obračunata kamata i ostala imovina	-	-	-	-	-	45.463	45.463	-
Nekretnine i oprema 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	-
Odgodena 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)	-	449.572

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	
	2012.	2011.
	%	%
Gotovina i ekvivalenti gotovine	0,03	0,62
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	0,03	0,58
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,21	1,59
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,26	0,73
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7,18	7,60
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	1,55	2,23
Tekući računi i depoziti komitenata	1,72	1,71
Uzeti kamatonosni zajmovi	3,24	3,60
Subordinirani dug	3,64	3,96
Izdane dužničke vrijednosnice	2,33	2,68

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

37. Devizna pozicija

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2012. i 2011. 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.

Usporedni podaci za prethodnu godinu u ovoj bilješci nisu korigirani za provedene reklasifikacije, kao što je navedeno u bilješci 39, obzirom da nije bilo praktično.

31.12.2012.	EURO	EURO vezane pozicije	EURO valute ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina							
Gotovina i ekvivalenti gotovine	66.181	-	66.181	5.966	36.135	360.990	469.272
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	-	236.965	236.965
Zajmovi i potraživanja od banaka	329.335	-	329.335	132.494	10.313	37.943	510.085
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12.201	10.146	22.347	-	3.352	107.716	133.415
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	5	-	5	-	-	-	5
Zajmovi i potraživanja od komitenata	21.015	1.329.181	1.350.196	-	29	931.632	2.281.857
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	68	68
Ostala imovina	748	-	748	182	85	34.539	35.554
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	76.973	76.973
Ukupno imovina	429.485	1.339.327	1.768.812	138.642	49.914	1.786.826	3.744.194
Obveze, kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka	145.008	-	145.008	-	-	7.737	152.745
Tekući računi i depoziti komitenata	1.061.695	54.813	1.116.508	138.047	46.959	1.352.420	2.653.934
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	4	-	4	-	-	-	4
Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug	227.036	5.269	232.305	-	-	1.747	234.052
Ostale obveze	12.262	17.762	30.024	626	440	34.000	65.090
Izdane dužničke vrijednosnice	351	100.000	100.351	-	-	-	100.351
Rezervacije za obveze i troškove	661	331	992	8	2	12.095	13.097
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	1.428	1.428
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	523.493	523.493
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.447.017	178.175	1.625.192	138.681	47.401	1.932.920	3.744.194
Neto devizna pozicija	(1.017.532)	1.161.152	143.620	(39)	2.513	(146.094)	-

37. Devizna pozicija (NASTAVAK)

31.12.2011.	EURO	EURO vezane pozicije	EURO valute ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
	'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
Neto odgođena 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)	-

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obavještenih 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 umanjene 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 budućí gotovinski tijekovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjena 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 8,39%, a za pravne osobe iznosi 7,08% (2011.: *tržišna kamatna stopa za građane iznosila je 8,13%, a za pravne osobe 7,45%*), očekivani budućí 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 1.020.946 tisuća KM (2011.: *976.774 tisuća KM*), što je za 1.170 tisuća KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2011.: *288 tisuća KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti*). Uprava je na navedeni način procijenila fer vrijednost zajmova građanima na 1.262.494 tisuće KM (2011.: *1.254.991 tisuća KM*), što je za 413 tisuća KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2011.: *46 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 dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan izvješćivanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim gotovinskim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. 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 3,37% i građana 3,22% (2011.: *pravne osobe 3,69% i građani 3,76%*) i uvažavajući posljednja događanja na tržištu, očekivani budućí 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 1.090.872 tisuća KM, što je za 530 tisuća KM manje od knjigovodstvene vrijednosti (2011.: 1.024.322 tisuće KM što je za 574 tisuće KM više od knjigovodstvene vrijednosti), a fer vrijednost depozita građana na 1.561.208 tisuća KM što je za 1.324 tisuće KM manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2011.: 1.453.712 tisuća KM što je za 698 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. Prepravljanje prethodno objavljenih iznosa

Banka je u 2012. godini promijenila prezentaciju obračunate kamate na način da je ista iz obračunate kamate i ostale imovine odnosno obračunate kamate i ostalih obveza prikazana uz glavnica instrumenta na koji se odnosi.

Bilješka a)

Banka je prethodno iznos potraživanja po kamatama prikazivala unutar obračunate kamate i ostale imovine, a sukladno novoj prezentaciji prikazuje ih unutar pozicije pripadajuće financijske imovine. Navedena reklasifikacija rezultirala je smanjenjem obračunate kamate i ostale imovine u iznosu od 14.182 tisuće KM na dan 31. prosinca 2011. godine (1. siječnja 2011.: 14.031 tisuću KM) te povećanjem:

- obvezne pričuve kod Centralne banke BiH u iznosu od 68 tisuća KM na dan 31. prosinca 2011. godine (1. siječnja 2011.: 221 tisuću KM),
- zajmova i potraživanja od banaka u iznosu od 51 tisuću KM na dan 31. prosinca 2011. godine (1. siječnja 2011.: 62 tisuće KM) i
- zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 13.219 tisuća KM na dan 31. prosinca 2011. godine (1. siječnja 2011.: 13.177 tisuća KM).

Provedene reklasifikacije nisu imale utjecaj na dobit za 2011. godinu niti zadržanu dobit Banke na dan 1. siječnja 2011. odnosno 31. prosinca 2011.

Bilješka b)

Banka je prethodno za iznos izračunatih portfeljnih rezervacija za kamate umanjivala ostalu imovinu, a sukladno novoj prezentaciji umanjuje zajmove i potraživanja od komitenata. Navedena reklasifikacija rezultirala je povećanjem ostale imovine te smanjenjem zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 128 tisuća KM na dan 31. prosinca 2011. godine (1. siječnja 2011.: 244 tisuće KM).

Navedena reklasifikacija nije imala utjecaja na dobit za 2011. godinu odnosno zadržanu dobit Banke na dan 1. siječnja 2011. odnosno 31. prosinca 2011. Po ovoj osnovici je 118 tisuća KM reklasificirano s Ostalih umanjivanja vrijednosti i rezerviranja na Rezerviranja za umanjivanje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata unutar računa dobiti i gubitka.

39. Prepravljane prethodno objavljenih iznosa (NASTAVAK)

Bilješka c)

Banka je prethodno iznos obveza po kamatama prikazivala unutar pozicije obračunate kamate i ostalih obveza, a sukladno novoj prezentaciji reklasificirane su na odgovarajuće pozicije financijskih obveza. Navedena reklasifikacija rezultirala je smanjenjem obračunate kamate i ostalih obveza u iznosu od 21.172 tisuće KM na dan 31. prosinca 2011. godine (*1. siječnja 2011.: 22.278 tisuća KM*), uz povećanje sljedećih pozicija:

- tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 210 tisuća KM na dan 31. prosinca 2011. godine (*1. siječnja 2011.: 96 tisuća KM*)
- tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 18.608 tisuća KM na dan 31. prosinca 2011. godine (*1. siječnja 2011.: 20.050 tisuća KM*)
- uzeti kamatonosni zajmovi u iznosu od 1.486 tisuća KM na dan 31. prosinca 2011. godine (*1. siječnja 2011.: 1.411 tisuća KM*)
- subordinirani dug u iznosu od 215 tisuća KM na dan 31. prosinca 2011. godine (*1. siječnja 2011.: 202 tisuće KM*)
- izdane dužničke vrijednosnice u iznosu od 653 tisuće KM na dan 31. prosinca 2011. godine (*1. siječnja 2011.: 519 tisuća KM*)

Navedena reklasifikacija nije imala utjecaja na dobit za 2011. godinu odnosno zadržanu dobit Banke na dan 1. siječnja 2011. odnosno 31. prosinca 2011.

Bilješka d)

Razgraničene naknade kod odobravanja kredita koje po zahtjevima MRS-a 18 *Prihodi* predstavljaju dio efektivne kamatne stope, prethodno su prikazivane na poziciji ostalih obveza u iznosu od 13.188 tisuća KM na dan 31. prosinca 2011. godine (*1. siječnja 2011.: 13.022 tisuće KM*), reklasificirane na poziciju zajmova i potraživanja od komitenata, što je rezultiralo smanjenjem obiju pozicija u istom iznosu.

Navedena reklasifikacija nije imala utjecaja na račun dobiti i gubitka za 2011. godinu odnosno zadržanu dobit Banke na dan 1. siječnja 2011. odnosno 31. prosinca 2011.

39. Prepravljanje prethodno objavljenih iznosa (NASTAVAK)

	<i>Bilješka</i>	31.12.2011.			01.01.2011.		
		Prethodno objavljeno	Efekte reklasifikacije	Prepravljeno	Prethodno objavljeno	Efekte reklasifikacije	Prepravljeno
		'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Imovina							
Gotovina i ekvivalenti gotovine		283.193	-	283.193	621.329	-	621.329
Obvezna pričuvna kod Centralne banke BiH	a)	228.682	68	228.750	326.453	221	326.674
Zajmovi i potraživanja od banaka	a)	602.203	51	602.254	361.022	62	361.084
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	a)	70.965	844	71.809	40.958	571	41.529
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG		2	-	2	11	-	11
Zajmovi i potraživanja od komitenata	a), b) i d)	2.231.400	31	2.231.431	2.124.525	155	2.124.680
Preplaćeni porez na dobit		-	-	-	1.605	-	1.605
Obračunata kamata i ostala imovina	a) i b)	45.463	(14.182)	31.281	49.561	(14.031)	35.530
Ulaganja u pridružena društva		-	-	-	1.787	-	1.787
Nekretnine i oprema		63.521	-	63.521	66.073	-	66.073
Nematerijalna imovina		18.578	-	18.578	21.826	-	21.826
Ukupno imovina		3.544.007	(13.188)	3.530.819	3.615.150	(13.022)	3.602.128
Obveze							
Tekući računi i depoziti banaka	c)	127.677	210	127.887	128.208	96	128.304
Tekući računi i depoziti komitenata	c)	2.459.550	18.608	2.478.158	2.647.347	20.050	2.667.397
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG		1	-	1	9	-	9
Uzeti kamatonosni zajmovi	c)	243.108	1.486	244.594	186.938	1.411	188.349
Subordinirani dug	c)	19.558	215	19.773	23.470	202	23.672
Obračunata kamata i ostale obveze	c) i d)	104.175	(34.360)	69.815	93.657	(35.300)	58.357
Izdane dužničke vrijednosnice	c)	100.000	653	100.653	100.000	519	100.519
Rezervacije za obveze i troškove		16.320	-	16.320	14.487	-	14.487
Tekuća porezna obveza		1.805	-	1.805	-	-	-
Odgodena porezna obveza		1.507	-	1.507	997	-	997
Ukupno obveze		3.073.701	(13.188)	3.060.513	3.195.113	(13.022)	3.182.091
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		533	-	533	248	-	248
Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti		20.682	-	20.682	20.682	-	20.682
Zadržana dobit		281.660	-	281.660	231.676	-	231.676
Ukupno kapital i rezerve		470.306	-	470.306	420.037	-	420.037
Ukupno obveze, kapital i rezerve		3.544.007	(13.188)	3.530.819	3.615.150	(13.022)	3.602.128

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

39. Prepravljanje prethodno objavljenih iznosa (NASTAVAK)

	Bilješka	Prethodno objavljeno	Efektireklasifikacije	Prepravljeno
		'000 KM	'000 KM	'000 KM
Prihod od kamata		192.640	-	192.640
Rashod od kamata		(49.676)	-	(49.676)
Neto prihod od kamata		142.964	-	142.964
Prihod od naknada i provizija		51.952	-	51.952
Rashod od naknada i provizija		(2.429)	-	(2.429)
Neto prihod od naknada i provizija		49.523	-	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		11.065	-	11.065
Neto gubici od prodaje pridruženih društava		(257)	-	(257)
Prihodi		203.304	-	203.304
Ostali prihodi		1.433	-	1.433
Troškovi poslovanja		(121.846)	-	(121.846)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	b)	(22.569)	118	(22.451)
Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja	b)	(3.629)	(118)	(3.747)
Dobit prije oporezivanja		56.693	-	56.693
Porez na dobit		(6.709)	-	(6.709)
Dobit za godinu		49.984	-	49.984
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit				
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		285	-	285
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		50.269	-	50.269
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)		420,26	-	420,26

40. Događaji nakon datuma izvješćivanja

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

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 31.12.2012. 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 31.12.2012. godine).

BILANCA STANJA (Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2012. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
AKTIVA					
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0 0 1	3.965.154.520,00	280.316.633,00	3.684.837.887,00	3.466.343.375,00
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	518.697.666,00	10.322.693,00	508.374.973,00	316.326.681,00
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	361.332.423,00	4.376.614,00	356.955.809,00	203.254.500,00
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	44.237.241,00	5.642.299,00	38.594.942,00	32.416.460,00
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	112.316.336,00	0,00	112.316.336,00	79.938.595,00
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	36.541,00	0,00	36.541,00	36.541,00
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	775.125,00	303.780,00	471.345,00	680.585,00
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	236.962.171,00	0,00	236.962.171,00	228.681.814,00
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	236.962.171,00	0,00	236.962.171,00	228.681.814,00
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0 1 0	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0 1 1	7.855.673,00	6.512.678,00	1.342.995,00	1.830.988,00
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	7.569.789,00	6.236.174,00	1.333.615,00	1.717.312,00
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	285.884,00	276.504,00	9.380,00	113.676,00
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	2.424.664.811,00	54.704.640,00	2.369.960.171,00	2.299.632.582,00
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	881.466.290,00	18.025.629,00	863.440.661,00	797.105.911,00
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	1.052.986.963,00	36.446.772,00	1.016.540.191,00	902.288.529,00
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	490.211.558,00	232.239,00	489.979.319,00	600.238.142,00
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	132.851.716,00	1.518,00	132.850.198,00	70.987.041,00
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	107.258.349,00	1.518,00	107.256.831,00	23.528.298,00
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	10.145.287,00	0,00	10.145.287,00	0,00
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	15.448.080,00	0,00	15.448.080,00	47.458.743,00
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	640.953.875,00	206.605.647,00	434.348.228,00	548.770.340,00
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	2.858.833,00	2.858.372,00	461,00	0,00
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	598.394.345,00	181.172.717,00	417.221.628,00	522.374.894,00
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	13.389.722,00	281.169,00	13.108.553,00	13.126.774,00
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	6.638.220,00	6.563.322,00	74.898,00	0,00
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjela dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	19.034.889,00	15.723.093,00	3.311.796,00	11.647.961,00
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	637.866,00	6.974,00	630.892,00	1.620.711,00
7. Zalihe	0 3 0	3.168.608,00	2.169.457,00	999.151,00	113.929,00
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0,00	0,00	0,00	0,00

BILANCA STANJA (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2012. godine (NASTAVAK)

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Ostala sredstva	0 3 3	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0 3 4	0,00	0,00	0,00	0,00
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0 3 5	216.334.003,00	139.366.570,00	76.967.433,00	82.087.861,00
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	168.462.955,00	104.984.957,00	63.477.998,00	68.064.557,00
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	137.370.451,00	81.144.283,00	56.226.168,00	59.396.457,00
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	28.392.141,00	23.840.674,00	4.551.467,00	4.079.959,00
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0 3 9	0,00	0,00	0,00	0,00
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	2.700.363,00	0,00	2.700.363,00	4.588.141,00
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	47.871.048,00	34.381.613,00	13.489.435,00	14.023.304,00
a) Goodwill	0 4 2	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Ulaganja u razvoj	0 4 3	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Nematerijalna sredstva uzeta u financijski lizing	0 4 4	0,00	0,00	0,00	0,00
d) Ostala nematerijalna sredstva	0 4 5	42.631.677,00	34.381.613,00	8.250.064,00	10.105.865,00
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	5.239.371,00	0,00	5.239.371,00	3.917.439,00
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	0,00	0,00	0,00	0,00
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	4.181.488.523,00	419.683.203,00	3.761.805.320,00	3.548.431.236,00
E. IZVANBILANČNA AKTIVA	0 4 9	909.356.278,00	0,00	909.356.278,00	886.612.876,00
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	5.090.844.801,00	419.683.203,00	4.671.161.598,00	4.435.044.112,00

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
PASIVA			
A. OBVEZE (102+106+109+113)	1 0 1	3.238.282.773,00	3.078.066.565,00
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	2.987.645.483,00	2.810.225.131,00
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	1.324.566.407,00	1.145.983.521,00
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	60.005.379,00	89.746.990,00
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	1.603.073.697,00	1.574.494.620,00
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	64.937,00	156.144,00
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	19.845,00	21.153,00
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	45.092,00	134.991,00
3. Obveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 9	100.000.000,00	100.000.000,00
a) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 1 0	0,00	0,00
b) Obveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 1	100.000.000,00	100.000.000,00
c) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1 1 2	0,00	0,00
4. Ostale obveze i PVR (114 do 124)	1 1 3	150.572.353,00	167.685.290,00
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	2.488.460,00	2.302.695,00
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1 1 5	45.276.799,00	51.008.197,00
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1 1 6	1.811.768,00	1.778.569,00
d) Obveze za porez na dobit	1 1 7	6.536.604,00	6.230.175,00
e) Odgođene porezne obveze	1 1 8	1.397.540,00	1.448.064,00
f) Rezerviranja	1 1 9	13.847.274,00	17.679.343,00

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 31.12.2012. godine (NASTAVAK)

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	14.640.812,00	16.276.433,00
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1 2 1	1.337.483,00	307.590,00
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1 2 2	12.918.970,00	11.471.016,00
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	17.357.908,00	19.458.077,00
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1 2 4	32.958.735,00	39.725.131,00
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 5	523.522.547,00	470.364.671,00
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	167.283.583,00	167.283.583,00
a) Dionički kapital	1 2 7	119.195.000,00	119.195.000,00
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8	0,00	0,00
c) Dionička premija	1 2 9	48.317.277,00	48.317.277,00
d) Upisani a neplaćeni dionički kapital	1 3 0	0,00	0,00
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1	228.694,00	228.694,00
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	284.125.908,00	234.142.202,00
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	263.444.219,00	234.142.202,00
b) Ostale rezerve	1 3 4	0,00	0,00
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	20.681.689,00	0,00
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6	0,00	0,00
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7	0,00	0,00
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1 3 8	299.659,00	592.043,00
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9	0,00	0,00
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0	299.659,00	592.043,00
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	0,00	0,00
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	71.813.397,00	68.346.843,00
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	53.450.260,00	49.983.706,00
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	18.363.137,00	18.363.137,00
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5	0,00	0,00
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 4 6	0,00	0,00
e) Zadržana zarada	1 4 7	0,00	0,00
5. Gubitak (149+150)	1 4 8	0,00	0,00
a) Gubitak tekuće godine	1 4 9	0,00	0,00
b) Gubitak iz ranijih godina	1 5 0	0,00	0,00
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 1	3.761.805.320,00	3.548.431.236,00
D. IZVANBILANČNA PASIVA	1 5 2	909.356.278,00	886.612.876,00
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 3	4.671.161.598,00	4.435.044.112,00

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za razdoblje od 01.01. do 31.12.2012 godine

POZICIJA	Oznaka za AOP		IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA				
1. Prihodi od kamata	2 0 1	185.470.831	192.172.938	
2. Rashodi kamata	2 0 2	48.193.054	48.944.325	
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	137.277.777	143.228.613	
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0	
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	68.181.741	67.400.644	
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	9.187.303	9.111.392	
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	58.994.438	58.289.252	
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	47.143	0	
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 0	0	0	
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 1	47.143	0	
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea	2 1 2	0	0	
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 3	0	0	
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	2 1 4	0	250.492	
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 5	0	0	
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 6	0	0	
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea	2 1 7	0	0	
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 8	0	250.492	
Neto dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2 1 9	47.143	0	
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	2 2 0	0	250.492	
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2 2 1	196.319.358	201.267.373	
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	117.531.942	118.275.819	
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	45.132.406	45.745.055	
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	36.607	33.772	
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	3.402.228	3.167.584	
d) Troškovi materijala	2 3 0	4.624.480	3.962.345	
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	27.245.152	26.412.206	
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	14.078.679	15.274.492	
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0	
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	21.406.193	21.677.867	
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	1.606.197	2.002.498	
j) Ostali troškovi	2 3 6	0	0	
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2 3 7	0	0	
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2 3 8	117.531.942	118.275.819	
C. TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA				
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)	2 3 9	210.358.066	92.130.367	
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 4 0	183.030.586	84.975.423	

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 31.12.2012 godine (NASTAVAK)

POZICIJA	Oznaka za AOP			IZNOS	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4		
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	1	22.819.785	7.154.944
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2	4	2	4.507.695	0
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2	4	3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2	4	4	232.437.477	118.496.235
a) Troškovi rezerviranja po plasmanima	2	4	5	206.877.092	108.784.766
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	6	23.517.643	8.681.448
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2	4	7	1.794.652	579.545
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2	4	8	248.090	450.476
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2	4	9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2	5	0	22.079.411	26.365.868

POZICIJA	Oznaka za AOP			IZNOS	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4		
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI					
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2	5	1	2.252.388	1.492.854
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	5	2	65.914	84.265
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	5	3	512.418	43.391
c) Prihodi od smanjenja obveza	2	5	4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2	5	5	9.648	0
e) Viškovi	2	5	6	27.947	32.263
f) Ostali prihodi	2	5	7	1.636.461	1.332.935
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	677.026	338.504
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2	6	0	0	0
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	1	0	0
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	2	18.977	0
d) Manjkovi	2	6	3	6.900	9.460
e) Otpis zaliha	2	6	4	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	5	651.149	329.044
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	1.575.362	1.154.350
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	58.283.367	57.780.036
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2	7	0	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA					
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)	2	7	1	167.322.197	224.773.100
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	167.322.197	224.773.100
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	165.669.226	225.860.163

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za razdoblje od 01.01. do 31.12.2012 godine (NASTAVAK)

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
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	607.000	2.876.845
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2 8 2	165.062.226	222.983.318
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVEZA (271-277)	2 8 3	1.652.971	0
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVEZA (277-271)	2 8 4	0	1.087.063
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2 8 5	59.936.338	56.692.973
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	6.536.602	6.709.267
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2 8 8	50.524	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	53.450.260	49.983.706
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2 9 1	0	0
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)	2 9 2	0	316.357
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2 9 3	0	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2 9 4	0	316.357
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	292.384	0
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3 0 0	292.384	0
b) Gubici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3 0 1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3 0 2	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3 0 3	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3 0 4	0	0
NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3 0 5	-292.384	316.357
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT			
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3 0 7	-263.146	284.991
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3 0 8	53.187.114	50.268.697
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
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3 1 1		0
Obična zarada po dionici	3 1 2	449	420
Razrijeđena zarada po dionici	3 1 3	449	420
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3 1 4	1.321	1.349
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3 1 5	1.311	1.351

ZAŠTITA

Podrška zajednici u teškim vremenima

“*Nakon što je jedan od najvećih poslodavaca u našem gradu prestao sa radom, naša lokalna zajednica je prošla kroz veoma težak period. UniCredit je blisko surađivala sa vladinim zvaničnicima na inovativnoj inicijativi koja je pomogla onima koji su, kao ja, izgubili posao, da steknu brz pristup dodatku za nezaposlene. Banka je brzo osigurala sredstva za prinadležnosti i tako spriječila kolaps čitavih obitelji.*”

Franco F., klijent UniCredita u Italiji



Uprava

Adresa **Kardinala Stepinca b.b.,
Mostar**

Telefon **00387 (0) 36 312 112**

Fax **00387 (0) 36 356 227**

Centrala **00387(0) 36 312 112**
00387(0) 36 312 116

Maloprodaja **00387 (0) 36 312 112**

Korporativno i investicijsko bankarstvo **00387 (0) 33 491 708**

Upravljanje rizicima **00387 (0) 36 312 112**

Upravljanje financijama **00387 (0) 36 356 600**

Podrška bankarskom poslovanju **00387 (0) 36 312 112**

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d.- 31.12.2012.

Poslovnica	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
REGIJA MOSTAR				
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Mepas Mall)	88000	036/356 - 277
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036/325 - 702
Poslovnica 3 u Mostaru - Revija	Mostarskog bataljona 4	Mostar (Revija)	88000	036/501 - 412
Poslovnica 5 u Mostaru (Ledara)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Ledara)	88000	036/333 - 902
Poslovnica 6 u Mostaru (Biosfera)	Braće Fejića bb, Biosfera	Mostar	88000	036/502 - 303
Poslovnica u Čapljini	Augusta Šenoae bb	Čapljina	88300	036/810 - 712
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036/858 - 444
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036/880 - 149
Poslovnica u Čitluku	Kralja Tvrtka 1	Čitluk	88260	036/640 - 439
Poslovnica u Međugorju	Međugorje bb	Međugorje	88266	036/640 - 439
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti bb	Konjic	88400	036/725 - 205
REGIJA ZAPADNA HERCEGOVINA				
Poslovnica u Grudama	Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039/660 - 123
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13	Široki Brijeg	88220	039/700 - 212
Poslovnica 2 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića bb	Široki Brijeg	88220	039/702 - 530
Poslovnica u Ljubuškom	Kralja Zvonimira bb	Ljubuški	88320	039/831 - 340
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034/208 - 222
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava bb	Tomislavgrad	80240	034/356 - 201
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039/685 - 416
REGIJA BOSNA SI				
Poslovnica u Orašju	Treća ulica 47	Orašje	76270	031/716 - 713
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 - 090
REGIJA SREDNJA BOSNA				
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030/717 - 410
Poslovnica 1 Vitez	Poslovni centar 96, FIS	Vitez	72250	030/718 - 683
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030/494 - 181
Poslovnica Donji Vakuf	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030/259 - 661
Poslovnica Novi Travnik	Kralja Tvrtka bb	Novi Travnik	72290	030/795 - 502
Poslovnica Fojnica	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030/547 - 022
Poslovnica 1 Travnik	Bosanska 56	Travnik	72270	030/518 - 611
Poslovnica Jajce	Hrvoja Vukčića Hrvatinića bb	Jajce	70101	030/654 - 560
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	036/771-061,036/770-919

Poslovnica	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljljana 16	Bugojno	70230	030/259 - 577
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030/877 - 122
REGIJA ZENICA				
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032/880 - 785
Poslovnica 1 Visoko	Branilaca 20a	Visoko	71300	032/730 - 056
Poslovnica u Zenici	Školska bb	Zenica	72000	032/449 - 346
Poslovnica 1 Zenica	Londža 75/b	Zenica	72000	032/202 - 623
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	032/786 - 014
Poslovnica Zavidovići	Pinkasa Bandta 3	Zavidovići	72220	032/869 - 200
Poslovnica Vareš	Zvijezda 63	Vareš	71330	032/848 - 030
Poslovnica Olovo	Branilaca 17	Olovo	71340	032/829 - 535
Poslovnica u Maglaju	Viteška bb	Maglaj	74250	032/609 - 811
REGIJA 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	037/776 - 606
Poslovnica u Cazinu	Bosanskih Šehida bb	Cazin	77220	037/515 - 200
Poslovnica 1 Cazin	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037/515 - 016
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	Slavne brigade 511	Bosanska Krupa	77240	037/476 - 880
Poslovnica 1 Sanski Most	Trg oslobodilaca bb	Sanski Most	79260	037/688 - 545
REGIJA SARAJEVO STARI GRAD				
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo	71000	033/253 - 396
Poslovnica 3 u Sarajevu	Zagrebačka 2-4	Sarajevo (Kovačići)	71000	033/253 - 973
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033/560 - 790
Poslovnica 11 u Sarajevu	Gajev trg 2	Sarajevo	71000	033/251 - 950
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033/491 - 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

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

Poslovnica	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
REGIJA NOVO SARAJEVO				
Poslovnica 2 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 14C	Sarajevo	71000	033/723 - 690
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033/776 - 130
Poslovnica 9 u Sarajevu	Hifzi Bjelevca 82	Sarajevo	71000	033/778 - 750
Poslovnica 17 u Sarajevu	Dr.Fetaha Bećirbegovića 23A	Sarajevo (OTOKA)	71000	033/721 - 815
Poslovnica 18 Novo Sarajevo	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033/659 - 704
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 - 971
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
REGIJA 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 - 824
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1	Gradačac	76250	035/822 - 500
Poslovnica u Lukavcu	Kulina Bana bb	Lukavac	75300	035/551 - 331
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035/701 - 471
Poslovnica u Srebreniku	21 Srebreničke Brigade	Srebrenik	75350	035/646 - 094
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živinice	75270	035/743 - 143
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035/610 - 114
REGIJA BANJA LUKA				
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa br. 39	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







