

Svijet  
se mijenja.

Mijenjajmo  
se zajedno.



UniCredit je posvećen pružanju pomoći našim klijentima i kompanijama kako bi mogli odgovoriti na izazove svijeta koji se mijenja.

Razvili smo nove proizvode i usluge da zadovoljimo moderne potrebe naših klijenata i time pokazujemo kako se naša banka adaptira na brze promjene – i kako naša rješenja pomažu našim klijentima da se također adaptiraju.

U UniCreditu, ljudima koji sa nama posluju omogućavamo da izvuku maksimalnu korist iz tehnologija i prilagođenih usluga koje su im sada dostupne – tako da mogu ostvariti svoje ciljeve i živjeti prema vlastitim željama. Kao njihov partner, imamo jasnu odgovornost da im pružimo fleksibilnost, dalekovidnost i alate koji su im potrebni da prevaziđu prepreke i iskoriste nove mogućnosti.

Svijet se mijenja. Mijenjajmo se zajedno.



Obraćanje Direktora	4
Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini	7
Opis poslovanja	13
Posloводство i organizacija upravljanja	22
Odgovornost za financijska izvješća	25
Izvješće neovisnog revizora	26
<b>FINANCIJSKA IZVJEŠĆA</b>	
- Izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	28
- Izvješće o financijskom položaju	29
- Izvješće o novčanim tijekovima	30
- Izvješće o promjenama na kapitalu	32
- Bilješke uz financijska izvješća	33-101
<b>DODACI</b>	
<b>DODATAK A</b> Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije	104
<b>DODATAK B</b> Adrese i telefoni	108
<b>DODATAK C</b> Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2014. godine	109

# Obraćanje Direktora



**IVAN VLAHO**  
Direktor

“U fokusu naših aktivnosti je isporuka kvalitetne usluge za gotovo milijun klijenata, pri čemu smo sve napore usmjerili na kreiranje rješenja prema potrebama svakog pojedinog klijenta i ostvarivanje visoke razine njihovog zadovoljstva.”

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

sa izuzetnim ponosom i zadovoljstvom predstavljamo vam izvrsne poslovne rezultate UniCredit Bank d.d. (u nastavku: „Banka“) u 2014. godini.

Godinu iza nas obilježilo je izazovno makroekonomsko i političko okruženje, a poplave koje su u svibnju pogodile našu zemlju dodatno su nepovoljno utjecale na poslovni ambijent. Ponosni smo što smo u tako zahtjevnom okruženju nadmašili očekivanja u pogledu realizacije naših poslovnih ciljeva. Osnažili smo našu lidersku poziciju u bankarskom sektoru Bosne i Hercegovine zaključivši godinu kao vodeća banka u ukupnoj aktivni, dobiti, plasiranim kreditima i prikupljenim depozitima, i poboljšali tržišne udjele u dijelu poslovanja s fizičkim i pravnim osobama, čime smo još jedanputa potvrdili svoju snagu, stabilnost i otpornost i dokazali kvalitetu rada.

U fokusu naših aktivnosti je isporuka kvalitetne usluge za gotovo milijun klijenata, pri čemu smo sve napore usmjerili na kreiranje rješenja prema potrebama svakog pojedinog klijenta i ostvarivanje visoke razine njihovog zadovoljstva. S ponosom možemo istaknuti činjenicu da se svaka peta konvertibilna marka u Bosni i Hercegovini štedi u našoj Banci, a više od šestine svih kredita je plasirano našim klijentima.

U 2014. godini smo nastavili s jačanjem naše prihodovne pozicije, te ostvarili do sada najveće godišnje prihode, dok smo racionalnim pristupom u upravljanju troškovima postigli značajne uštede, koje su rezultirale najnižim godišnjim troškovima poslovanja do sada. Sve to je doprinijelo da godinu završimo s neto dobiti od 61,4 milijun KM, što predstavlja 5,8 milijuna KM više u odnosu na 2013. godinu.

Ovakav rezultat postigli smo zadržavajući sve tradicionalno jake osnove naše Banke uspješno

izgrađivane godinama, a mjerene parametrima poput omjera kredita i depozita koji je za prošlu godinu iznosio 83,7% ili pokrivenosti loših kredita rezervacijama. Aktiva Banke u 2014. godini pokazuje postojanost i iznosi 3.962 milijun KM. Ukupni neto krediti ostvarili su porast od 7,2% u odnosu na prethodnu godinu i iznose 2.479 milijuna KM. Ostvaren je i rast depozita klijenata od 8,7%, pa godinu u ovom dijelu zatvaramo s iznosom od 2.961 milijun KM. Jaka kapitalna baza dodatno je učvršćena u 2014. godini, kapital iznosi 640,1 milijun KM s porastom u odnosu na godinu dana ranije od 10,6%. Adekvatnost kapitala u visini od 16,4% potvrđuje visoku kapitaliziranost i sigurnost poslovanja s Bankom.

Zasluga za ostvarene uspjehe pripada svim zaposlenicima Banke čiji je nesebičan doprinos i uloženi trud ugrađen u naše rezultate. Upravljanje ljudskim resursima u Banci ima stratešku ulogu i prioritet, što u konačnici rezultira pozitivnim učinkom na naše klijente i zajednicu u kojoj djelujemo, učvršćuje konkurentsku prednost naše banke, a iz godine u godinu nas svrstava među najpoželjnije poslodavce.

Na vrhu ljestvice naših prioriteta također je i naša usmjerenost na društveno odgovorno poslovanje i poboljšanje kvalitete življenja u Bosni i Hercegovini. Zato bih sa osobitim ponosom istakao naše humanitarne aktivnosti usmjerene na pomoć područjima pogođenim elementarnom nepogodom. Obnovili smo četiri naše poslovnice koje su direktno bile pogođene poplavama, a posebno sam ponosan na kolegijalnost i svesrdnu solidarnost koju su zaposlenici iskazali svojim kolegama, čije su kuće i imanja direktno stradala u ovoj elementarnoj nepogodi.

U okviru društveno odgovornog djelovanja Banke ističem i inicijativu koju smo prošle godine

pokrenuli s UniCredit fondacijom kako bismo osigurali 117.000 KM za razvoj društvenog poduzetništva u našoj zemlji.

Dodatnu snagu Banke predstavlja pripadnost Grupi UniCredit koja dugi niz godina pokazuje najozbiljniji pristup bankarstvu u Centralnoj i Istočnoj Europi.

Uspjesi Banke i u protekloj godini nagrađeni su brojnim nagradama. Portal posao.ba proglasio nas je jednim od 10 najpoželjnijih poslodavaca u BiH, Konsultantska kuća Revicon i magazin Prizma dodijelili su nam Kristalnu prizmu za najuspješniju banku u 2013. godini, dok nas je magazin Banke & Biznis u BiH okrunio sa dva zlatna BAM-a za ukupan kapital i prinos na dionički kapital - ROE.

Rezultati ostvareni 2014. godine dali su nam veoma dobru startnu poziciju za početak 2015. godine. Pred nama je ambiciozan cilj gdje našu ljestvicu izvrsnosti podižemo na još višu razinu. Očekujem da nastavimo s razvojnim trendovima naše Banke, pri čemu će u fokusu svih naših aktivnosti i dalje biti pružanje kvalitetne usluge našim klijentima, te podrška razvoju naše zajednice.

Radujemo se godini pred nama. Mi u UniCredit Bank d.d. Mostar smo spremni pružiti svaku vrstu podrške kreiranju kvalitetnog poslovnog okruženja i pokretanju investicijskog i ekonomskog ciklusa u našoj zemlji u željenom smjeru.

U ime Uprave Banke želim zahvaliti svim klijentima i poslovnim partnerima na lojalnosti i ukazanom povjerenju, koje ćemo i u budućnosti opravdati.

S poštovanjem,

**Ivan Vlaho**  
Direktor

Tehnologija  
je za mlade  
ljudе.

Mlade ljude  
svih uzrasta.





## Makroekonomski osvrt na 2014. godinu

Najznačajniji događaji na svjetskim tržištima tijekom 2014. godine, poput pada cijena nafte, kamatnih stopa, geopolitičkog sukoba Rusije i Ukrajine, značajno su djelovali na prvotno najavljene prognoze, vodeći brojnim korekcijama očekivanih brojki, te će u velikoj mjeri oblikovati ekonomske trendove i u narednom periodu.

Sporiji oporavak međunarodnog okruženja i visoki stupanj političke neizvjesnosti ukazivali su na slabljenje gospodarskih aktivnosti Bosne i Hercegovine već od prvog kvartala 2014. godine, pa sve do očekivane stagnacije s krajem godine.

Unatoč činjenici da je gospodarstvo Bosne i Hercegovine u 2013. godini zabilježilo relativno dobre rezultate, očigledan preokret već u prvih nekoliko mjeseci 2014. godine potvrdio je krhkost ekonomskog modela i činjenicu da ostvareni rast društvenog proizvoda ponovno nije iskorišten za razvoj i smanjenje stope nezaposlenosti.

Iako pod velikim utjecajem oslabljenog gospodarstva glavnih EU partnera, Bosna i Hercegovina je značajno slabije rezultate postigla uglavnom zbog unutarnjih prepreka koje su onemogućile zadržavanje dobrih trendova iz 2013. godine.

Među najvažnijim događajima koji su utjecali i na gospodarski i na politički razvoj zemlje svakako treba izdvojiti (a) prosvjede koji su se dogodili početkom godine, odjeknuvši snažno u svim svjetskim medijima i tako ostavljajući sliku nestabilnog socio-ekonomskog okruženja u zemlji, (b) velike i razorne elementarne nepogode koje su u svibnju prouzročile ogromne materijalne štete u zemlji, (c) opće izbore koji su održani u listopadu i nemogućnost formiranja vlasti od koje se očekivalo da pokrene trenutno zamrli investicijski ciklus u zemlji, (d) novi pristup EU za aktiviranje predpristupnog ugovora za Bosnu i Hercegovinu, a koji bi trebao obuhvatiti konkretne reforme potpisane od strane ključnih političkih lidera, (e) novi pristup MMF-a prema Bosni i Hercegovini, kojim se očekuje obvezivanje vlasti na stvaranje ekonomsko održivog modela kao preduvjet za povlačenje novih sredstava.

Neprovođenje potrebnih reformi u zemlji dovelo je i do daljnjeg pogoršanja pozicije Bosne i Hercegovine na svjetskoj rang listi izvješća "Lakoća poslovanja 2014", zauzevši tek 131. mjesto na ljestvici. Zastoji u reformama i loše pozicioniranje zasigurno dodatno negativno doprinose ionako usporenom trendu **direktnih stranih ulaganja** u Bosnu i Hercegovinu. Usvojene strategije direktnih stranih ulaganja kao i javnih investicija u Bosni Hercegovini uglavnom se oslanjaju na nastavak razvoja energetskog sektora i transporta, koji bi trebali biti glavni pokretači investicijskog ciklusa.

Uspoređujući Bosnu i Hercegovinu s ostalim zemljama u regiji, ali i u CEE, može se zaključiti da makroekonomska kretanja nisu zabilježila puno lošije rezultate u odnosu na druge zemlje, naravno uzimajući u obzir dodatna ograničenja Bosne i Hercegovine u smislu slabe osnovice za razvoj i kompleksnosti političkog odlučivanja. Iako je

za očekivati da svaka negativna korekcija prognoza za EU partnere utječe negativno i na Bosnu i Hercegovinu, zemlja se ipak nije našla u negativnom predznaku ili u recesiji kao što je to slučaj za neke druge susjedne zemlje.

Uvjeti na tržištu rada ostaju gotovo nepromijenjeni, sa stopom nezaposlenosti koja se ne spušta ispod 44% i gotovo nepromijenjenim iznosom plaća. Ovakav trend na tržištu rada nije dao priliku oporavku osobne potrošnje. Visoka nezaposlenost i dalje postavlja ozbiljne izazove za stvaranje održivog ekonomskog modela zemlje.

U ovakvim uvjetima dominira **deflacija**, i dosežući razinu od -0,4% s krajem 2014. godine. Tijekom prve polovice godine negativne stope su značajno povećane, da bi se u drugoj polovici godine ipak spustile na neku umjerenu razinu, ali i dalje negativnog predznaka.

**Rejting** Bosne i Hercegovine je ostao nepromijenjen, na razini „B sa stabilnim izgledima“ prema S&P i „B3 sa stabilnim izgledima“ prema Moody's, uz MMF stand-by aranžman kao glavnim utočištem.

Na samom početku 2014. godine činilo se da **industrijska proizvodnja** može nastaviti s obećavajućim trendom iz 2013. godine, međutim već u travnju rast industrijske proizvodnje se značajno smanjio, da bi dodatno bio pogoršan i efektima prirodne nepogode koja je zadesila Bosnu i Hercegovinu. Najveći pad su osjetili upravo sektor električne energije zbog visoke osnovice iz prethodne godine i nepovoljnih vremenskih uvjeta, zatim rudarstvo, poljoprivreda, šumarstvo i transport. Unatoč negativnim utjecajima i na građevinski sektor, proizvodnja nije zabilježila negativan predznak s obzirom na nastavak radova na izgradnji autoputa na koridoru Vc. Početak 2014. godine donio je optimistične stope **vanjskotrgovinskog rasta**, gdje je izvoz rastao po stopama od 5-6%, ali usporavanje i obrnuti trend stigao je već u prvom tromjesečju a dodatno se pogoršao nakon svibanjskih poplava. Trgovinski manjak se kontinuirano povećavao kroz godinu, vođen zaostatkom proizvodnje, ali i oštećene transportne infrastrukture. Kretanja u robnoj razmjeni pokazuju sve veću orijentaciju na Njemačku i Italiju, kao glavne vanjskotrgovinske partnere od ulaska Hrvatske u EU (s obzirom na još uvijek neprilagođene standarde za izvoz robe i usluga koji su stupili na snagu nakon ulaska Hrvatske u EU).

Tijekom 2014. godine **Stand-by aranžman sa MMF-om** je ostao glavni oslonac financijske stabilnosti zemlje. Sredstva su angažirana dva puta, i to u siječnju tranša VI u iznosu od 42.275.000 SDR, te u srpnju tranše VII i VIII u iznosima od po 42.275.000 SDR uz uvećanje Stand-by aranžmana za 50% kvote, tj. 84.550.000 SDR namijenjeno za ublažavanje posljedica prirodne katastrofe (poplave u svibnju).

Prepoznati problem da se sredstva Stand-by aranžmana uglavnom koriste za otplate starih dugova i drugih budžetskih izdataka, a ne za razvojne svrhe, dovelo je do toga da osmi pregled MMF aranžmana koji je započeo još u rujnu 2014. godine nije završen te

## Makroekonomski osvrt na 2014. godinu (NASTAVAK)

se čeka konačan stav vlasti u Bosni i Hercegovini za usklađivanje s novim pristupom prema reformama koje je zatražila EU, a očekujući stvaranje novog ekonomskog modela zemlje.

**Velike razorne poplave i klizišta** koja su zahvatila 20% teritorija Bosne i Hercegovine u svibnju 2014. godine, odnijele su sa sobom gotovo 15% BDP-a Bosne i Hercegovine i prouzročila velike štete na transportnoj i energetskej infrastrukturi, privatnim i javnim posjedima. Tako značajne štete dovele su do velikog zaostajanja cjelokupne privrede, smanjenja industrijske proizvodnje i vanjskotrgovinske razmjene. Sve međunarodne institucije pravovremeno su se angažirale za pomoć Bosni i Hercegovini. Na Donatorskoj konferenciji koja je održana u srpnju 2014. godine prikupljeno je 1,6 milijardi KM pomoći za BiH (od čega 0,3 milijardi KM nepovratnih sredstava i 1,3 milijardi KM kredita s povoljnim uvjetima). Ukupan iznos prikupljen na konferenciji predstavlja 40% od ukupne prognozirane štete (3.98 milijardi KM). S obzirom da planirana dinamika obnove nije postignuta, mnoge međunarodne političke osobe izrazile su nezadovoljstvo slabom obnovom i distribucijom sredstava.

### Očekivanja za 2015. godinu

Gotovo sve financijske institucije najavljuju oporavak gospodarstva Bosne i Hercegovine u 2015. godini, razlike su samo u očekivanom intenzitetu toga rasta. Mi se pak držimo prognoze rasta BDP-a na 2%, s obzirom na manje optimističnu procjenu Eurozone i susjednih zemalja, ali i još uvijek s oprezom zbog političkog zastoja u formiranju vlasti. Nesporno je da se nakon stagnacije u 2014. godini stvara dobra osnovica za rast i unaprjeđenje, ali isto tako su ponudene i neke nove prilike za zemlju koje bi u 2015. godini trebale pokrenuti pozitivne procese u socio-ekonomskom smislu i otvoriti predpristupne pregovore s EU. O novom smjeru, koji će biti definiran tijekom 2015. godine, ovisit će i sredstva međunarodnih institucija koja su do sada imala ključnu ulogu u održavanju fiskalne discipline i stabilnosti.

Kako se rejting Bosne i Hercegovine do sada uglavnom oslanjao na podršku Stand-by aranžmana sa MMF-om, zasigurno je glavni cilj za 2015. godinu donijeti jasnu odluku o reformama koje će omogućiti investicije, daljnji rast i razvoj, a ne stagnaciju ili novu degradaciju zemlje.

### Ključni makroekonomski pokazatelji za Bosnu i Hercegovinu

	2011	2012	2013	2014F
Nominalni BDP (mlrd KM)	25,8	25,7	26,3	26,1
Populacija (u tisućama)	3.840	3.836	3.832	3.829
BDP per capita (u KM)	6.712	6.709	6.853	6.810
Realni BDP (godišnja promjena, %)	1,0	-1,2	2,1	-
Potrošačke cijene (godišnja promjena, %)	3,1	1,8	-1,2	1,0
prosječno	3,7	2,1	-0,1	-0,8
Mjesečna plaća (godišnja promjena, %)	4,4	1,5	0,2	0,1
Stopa nezaposlenosti (registrirana), %	43,3	44,1	44,6	44,0
Saldo državnog proračuna (u % od BDP-a)	-1,2	-1,9	-2,3	-4,0
Saldo tekućeg računa bilance plaćanja (u % od BDP)	-9,7	-9,3	-5,5	-8,1
Strana izravna ulaganja (u % od BDP)	2,6	2,1	1,9	3,5
Devizne pričuve (mlrd KM)	6,4	6,5	7,1	7,2
Tečaj EUR/KM	1,96	1,96	1,96	1,96
1M EURIBOR, kraj razdoblja	1,0	0,1	0,2	-
prosječno	1,2	0,3	0,2	0,1

Izvori: Agencija za statistiku Bosne i Hercegovine, Centralna banka Bosne i Hercegovine, UniCredit Research

## Bankarski sektor u 2014. godini

Bankarski sektor ima ključnu ulogu u financijskom sustavu Bosne i Hercegovine. Još jednom potvrđen kao stabilan i likvidan od svih glavnih međunarodnih financijskih institucija, bankarski sektor je spremno krenuo prema novim prilagodbama europskom standardu poslovanja, a što se vidi kroz brojne regulatorne izmjene uvedene tijekom 2014. godine.

Svoju stabilnost bankarski sektor je potvrdio i visokom stopom adekvatnosti kapitala koja je iznosila 17% na kraju trećeg kvartala 2014. godine. Naravno, takav rezultat može se promatrati kao odraz slabog rasta kredita, ali i odsustva značajnijih isplata dividendi i pravovremenih pokrića velikih gubitaka kroz dokapitalizaciju.

Među najvažnijim promjenama tijekom 2014. godine svakako treba navesti (a) novi Zakon za zaštitu potrošača FBiH, gdje je došlo do značajne promjene u uvjetima ugovora s klijentima, (b) izmjena Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom, gdje se zakon djelomično približio Basel II i Basel III standardima uz uvođenje limita za isplatu dividendi, (c) FATCA implementacija, za koju su banke pojedinačno potpisivale ugovore za usklađivanje, s obzirom da se nije potpisao IGA sporazum na razini zemlje, (d) izmjene Odluke o minimalnim standardima za upravljanje likvidnošću banaka, s dopuštanjem uključivanja faktora stabilnosti jednog dijela depozita za kreditiranje s dužim rokovima dospjeća i (e) povećanje iznosa osiguranja depozita sa 30.000 na 50.000 KM u prosincu 2013. godine, a što se pokazalo kao dobra zaštitna mjera već u 2014. u procesu likvidacije jedne manje banke.

Bankarski sektor je potvrdio svoju važnu ulogu u zemlji i kroz potporu u vrijeme elementarnih nepogoda koje su se dogodile u svibnju. Donesena je Odluka o privremenim mjerama za postupanje s kreditnim obvezama klijenata koji su pogođeni prirodnim nepogodama, definirajući uvjete moratorija i restrukturiranja kredita. Odlukom se odredilo maksimalno trajanje moratorija kredita do 12 mjeseci (ne više od 30.9.2015), kao i maksimalna razina kamatne stope koje banke mogu naplatiti za vrijeme trajanja moratorija (max 50% od prvobitno ugovorene). Ujedno je Odlukom dogovorena mogućnost zamjene postojećih kreditnih obveza klijenata, uključujući i produžetak glavnice i / ili kamate, smanjenje kamatnih stopa, otpis dijela potraživanja, kapitalizaciju kamata, odobravanje novih kredita i sl.

Razvoju tržišta kapitala i financijskog sektora Bosne i Hercegovine pridonijela je i emisija vrijednosnih papira vlada FBiH i RS-a, a gdje je kao najznačajniji kupac javlja upravo bankarski sektor. Tijekom 2014. godine ukupno je izdano 414 mil KM trezorskih zapisa, te 326 mil KM obveznica. Promatrajući po entitetima, FBiH je izdala trezorskih zapisa u vrijednosti od 240 mil KM i 140 mil KM obveznica. Vlada RS-a je izdala trezorskih zapisa u vrijednosti od 174 mil KM i obveznica u vrijednosti od 186 mil KM.

Na tržištu Bosne i Hercegovine u 2014. godini broj banaka je smanjen na 26 s obzirom na likvidaciju jedne banke sa sjedištem u RS entitetu. Ukupna aktiva bankarskog sektora u 2014. godini porasla je za 4,4% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 24.478 mil KM.

Snažna konkurencija banaka osjetila se i u 2014. godini, a što se najviše odrazilo na velikom pritisku na neto kamatne marže. Smanjenje kamatnih rashoda djelimično je nadoknadilo zaostatak u kamatnom prihodu, uz porast depozita klijenata (omjer Krediti/Depoziti smanjeni sa 122% u 2008. godini na svega 109% u 2014. godini), istovremeno smanjujući ovisnosti o inozemnom financiranju (povrat fundinga i kreditnih linija).

Kao glavni rizik i teret poslovanju bankarskog sektora i dalje ostaje stalan porast volumena neprihodujućih kredita i način upravljanja tom vrstom portfelja. Iako je početak godine ukazivao na pozitivan smjer, već je drugi kvartal jasno pokazao da će udio neprihodujućih kredita i dalje rasti. Segment pravnih osoba u trećem kvartalu 2014. godine dosegno je rekordnu razinu od 20,7%, segment građana je zabilježio stopu od 10,5%, dok je za ukupne kredite omjer neprihodujućih kredita iznosio 16,1%.

Ovakav uzlazni trend neprihodujućih kredita vodi opreznijem praćenju profitabilnosti sektora, s obzirom na neujednačen trend troška rezerviranja s kretanjem volumena neprihodujućih kredita.

Visoka stopa nezaposlenosti i gotovo stagnirajuće plaće ne daju priliku osobnoj potrošnji da ojača, pa se i većina aktivnosti u dijelu porasta volumena kredita većim dijelom zadržala na restrukturiranju postojećeg duga i akviziciji klijenata. Ukupni krediti ostvarili su rast od 2,8%, gdje su krediti građana porasli za 5,7%, dok je segment Pravnih osoba zabilježio rast od 0,7%.

Depoziti nisu zabilježili kontrakcije. Tijekom 2014. godine bila je vidljiva velika konkurentnost u kamatnim stopama na depozite gdje su banke pokušavale nadoknaditi povrat stranih izvora domaćim depozitima, pogotovo u dijelu segmenta građana. Kretanje depozita pravnih osoba kroz godinu bili su i pod utjecajem depozita Vlade i priljevima sredstava MMF-a. Ukupni depoziti ostvarili su rast od 8,5%, gdje su depoziti građana porasli za 9,0%, dok je segment Pravnih osoba zabilježio rast od 7,7%.

## Bankarski sektor u 2014. godini (NASTAVAK)

### Očekivanja za 2015. godinu

Kretanje bankarskog sektora uvelike će ovisiti o investicijskom ciklusu u zemlji. Uzimajući u obzir da kreditiranje korporativnog sektora zaostaje i do nekoliko mjeseci za rastom BDP-a, svako prolongiranje gospodarskog oporavka smanjuje mogućnost značajnije potražnje za kreditima do kraja 2015. godine. Oživljavanje projekata i priljev novih investicija od iznimne su važnosti za oporavak gospodarskog ciklusa a time i poticanje kreditnog rasta. Prihodi će ostati pod velikim pritiskom s obzirom na još uvijek prisutnu jaku konkurenciju i sve veću usmjerenost banaka na segment građana koji je prepoznat kao manje rizičan. Profitabilnost bankarskog sektora će zasigurno i dalje ostati pod strogim promatranjem, s obzirom na potencijalni rizik koji proizlazi iz stalnog pogoršanja kvalitete portfelja.

Svijet se  
kreće brzo.

Predviđanje pravi  
ogromnu razliku.



Vrijeme  
je dragocjeno.

Pridajte mu veću  
pažnju.



# Opis poslovanja

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

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

Opslužuje preko 945 tisuća klijenata u maloprodaji i preko 3,8 tisuća korporativnih klijenata, te pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, građanima i finansijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, te usluge investicijskog bankarstva.

Banka radi i aktivno sudjeluje u provođenju svih novih razvoja u okviru bankarskog sektora, te svojim aktivnim angažmanom doprinosi poticanju inovativnosti u vidu transparentne komunikacije, izvješćivanja, primjene standarda i dijeljenja znanja (know-how) stečenih 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.

Prodajna mreža podijeljena je na 10 regija, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cijelom području Bosne i Hercegovine kojih je s krajem 2014. godine bilo 79.

U nadležnosti Maloprodaje je više od 945 tisuća individualnih klijenata i klijenata poduzetničkog bankarstva.

koji klijentima pružaju mogućnost uplate novca na tekući račun fizičke osobe/transakcijski račun pravne osobe u bilo kojem trenutku.

Naši bankomati pored navedene funkcionalnosti klijentima omogućavaju i isplatu novca, upit o stanju računa, te prodaju prepaid bonova.

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

### Poslovanje u 2014. godini

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

Prema istraživanjima u 2014. godini, klijenti Banke su ponovno pokazali kako cijene jedinstveni sustav kvalitete servisa i fokusiranost Banke na unaprjeđenje zadovoljstva svojih klijenata.

Kao inovativna i moderna Banka na tržištu koja prati trendove i potrebe klijenata, našim novim i budućim korisnicima želimo olakšati korištenje e-ba i m-ba usluga, te je u tom dijelu zabilježen kontinuiran rad na razvoju i unaprjeđenju aplikacija, te poboljšanju korisničkog iskustva.

JES Paket, kao sidro proizvod Banke, uz bankarske proizvode i usluge nudi i paletu nebankarskih usluga i pogodnosti, obogaćujući i olakšavajući klijentima svakodnevni život i poslovanje, što je prepoznalo preko 100.000 zadovoljnih korisnika.

Klijenti prepoznaju Banku kao pouzdanog partnera, te je tijekom 2014. godine zabilježen porast tržišnih udjela Banke, kako u depozitima, tako i u kreditima građanima. Volumen kredita fizičkih osoba je na razini od 1.500,4 milijuna KM, uz porast tržišnog udjela na 20,5%. Volumen depozita fizičkih osoba na kraju 2014. godine su porasli na 1.921,7 milijuna KM, uz porast tržišnog udjela na 21,2%.

U dijelu kartičnog poslovanja, raznolika paleta kartičnih proizvoda prilagođena je zahtjevima naših klijenata, a široka ATM i EFT POS mreža omogućava pristup novcu u svakom trenutku i na svakom mjestu, dajući klijentima potrebnu slobodu i fleksibilnost.

S krajem 2014. godine bankomatska mreža Banke broji ukupno 256 bankomata u produkciji. Prateći zahtjeve tržišta i potrebe klijenata, u 2014. godini nastavili smo sa širenjem mreže uplatno/isplatnih bankomata, tako da s krajem godine u produkciji imamo 36 uređaja



## Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva

### Organizacija

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

Putem deset poslovnih centara Banka teritorijalno pokriva cijelu Bosnu i Hercegovinu i vodi poslovni odnos s preko 3,8 tisuća klijenata velikih i srednjih poduzeća.

### Poslovanje u 2014. godini

Domaće tržište i dalje bilježi slab gospodarski oporavak uz pogoršanje kvalitete aktive, pri čemu su strana ulaganja značajno smanjena u zadnjih nekoliko godina. U ovakvim uvjetima, gdje je prisutna snažna konkurencija u kreditiranju, a broj kvalitetnih investicijskih projekata je ograničen, Banka je uspjela povećati svoje tržišno učešće u svim važnijim segmentima poslovanja s korporativnim klijentima. Unatoč zahtjevnom okruženju, Banka je rasla u segmentu kreditiranja pravnih osoba, te ukupni iznos kredita na kraju 2014. godine iznosi 1.270 milijuna KM, što je rezultiralo rastom tržišnog udjela na preko 13%, dok su depoziti klijenata pravnih osoba na kraju 2014. godine iznosili 1.016 milijuna KM uz povećanje tržišnog udjela na preko 15%.

Zahvaljujući uravnoteženom poslovnom modelu u kome se oslanjamo na samoodrživost, posvećenost našim klijentima i regionalnu dostupnost osigurali smo jedinstven pristup na tržištu BiH uz razinu usluge u skladu s poslovnim očekivanjima i potrebama klijenata. Sudjelujući kao partneri u poslovnim transakcijama države i privatnih poduzeća, u prilici smo odgovoriti na sve zahtjeve klijenata koji su u skladu s našom kulturom rizika.

U 2014. godini zadržali smo poziciju najvažnijeg partnera u financiranju države čime je nastavljena naša dugogodišnja dominantna pozicija na tržištu u ovom segmentu klijenata. Također, Banka je sudjelovala u svim važnijim i većim transakcijama u privatnom sektoru u zemlji koje su se odnosile na klijente korporativnog bankarstva.

Banka je pružila podršku malom i srednjem poduzetništvu, kroz projekte iz sfere obnovljivih izvora energije i poboljšanja energetske učinkovitosti u suradnji s međunarodnim finansijskim institucijama (EBRD i WB) preko kojih je odobreno više od 35 milijuna KM kredita dostupnih klijentima kroz nekoliko kreditnih linija.

Aktivnim učešćem na domaćem tržištu vrijednosnih papira, značajno je povećan tržišni udjel Banke u emitovanim tržišnim vrijednosnim papirima što je istovremeno i dokaz opredijeljenosti prema podršci i jačanju ovog segmenta poslovanja tržišta. U dijelu zaštite klijenata od tržišnih rizika, fokus je na kontinuiranom educiranju klijenata o

proizvodima i uslugama koje Tržišta, financiranje i savjetovanje mogu ponuditi s ciljem poboljšanja poslovanja klijenata. Učešće Banke u sindiciranim kreditima kao vodećeg Kreditora i Agentu u sindikaciji ukazuje da fokus poslovanja i dalje ostaje na jačanju privrede i državnog sektora kroz transakcije i sveobuhvatnu podršku.

Unapređenjem poslovanja i naših proizvoda, želimo biti posvećeni i biti bliži našim klijentima, kako bismo obostrano ostvarili zadane ciljeve. Oslanjajući se na snagu UniCredit Grupe, uz uvažavanje prirode lokalnog tržišta, osiguravamo integrirani pristup rješenjima, unaprjeđujemo kvalitetu proizvoda i usluga, podižemo efikasnost i nudimo jednostavnost poslovanja.

Tijekom godine smo proveli niz poslovnih aktivnosti u domeni upravljanja proizvodima, te su kreirani i uvedeni novi proizvodi i unaprijeđeni postojeći:

- Otkup potraživanja,
- Usluge posredovanja pri sklapanju polica osiguranja s osiguravajućim kućama u suradnji s Unicredit Broker d.o.o.,
- Unaprjeđenje proizvoda i procesa u kartičnom poslovanju i front end sistemu s fokusom ispunjenja promjena vezano za regulativu.

Zahvaljujući zajedničkom radu naših timova, uspjeli smo se prilagoditi stalnim promjenama tržišta i visokim očekivanjima klijenata. Tržište i dalje ostaje zahtjevno, ali su mogućnosti za rast i napredovanje još uvijek prisutne.

## Financijski pregled i pregled poslovanja

### Financijski pokazatelji

(u '000 KM)	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Ukupni operativni prihodi	206.905	205.795
Dobit prije rezerviranja i oporezivanja	91.418	85.316
Dobit prije oporezivanja	68.985	63.006
Neto dobit za godinu	61.398	55.571
Kapital i rezerve	640.074	578.828
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.478.823	2.311.743
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	3.056.717	2.868.657
Ukupna imovina	3.961.762	3.729.433
<b>Pokazatelji poslovanja</b>		
Adekvatnost kapitala	16,4%	20,0%
Troškovi iz poslovanja u ukupnom prihodu	55,8%	58,5%
Prinos poslije oporezivanja na prosječan kapital i rezerve (ROE)	10,1%	10,0%
Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu (ROA)	1,8%	1,7%

### Pregled poslovanja Banke

Banka je u 2014. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 61,4 milijuna KM što je za 5,8 milijuna KM (10,5%) više u odnosu na prethodnu godinu. Rast dobiti je pod utjecajem povećane troškovne učinkovitosti, usljed fokusiranosti na optimizaciju troškova i kontinuirana procesna unaprjeđenja, te većih naknada i provizija unatoč raznim otežavajućim okolnostima iz poslovnog okruženja.

Tijekom 2014. godine Banka je bila usmjerena na zadržavanje mjesta tržišnog lidera i glavnog sudionika u smislu pokretanja i provedbe novih bankarskih standarda, te unaprjeđenja zadovoljstva klijenata kroz prilagođavanje postojećih i uvođenje novih proizvoda i usluga uz očuvanje kvalitete portfelja.

#### Prihodi i rashodi

Ostvareni prihodi Banke za 2014. godinu iznose 206,9 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu povećani su 1,1 milijuna KM (0,5%).

U strukturi ukupnih prihoda Banke, učešće neto prihoda od kamata iznosi 67% i bilježi smanjenje za 1,0 pp u odnosu na prethodnu godinu, dok učešće neto prihoda od provizija i naknada bilježi rast za 1,1 pp i iznosi 27,9%, a ostali prihodi sudjeluju s 5,1%.

#### Neto prihod od kamata

Ostvareni neto prihodi od kamata u 2014. godini iznosili su 138,6 milijuna KM, što je za 1% manje od ostvarenja za prethodnu godinu.

Snažan pritisak na smanjenje kamatnih marži i dalje je prisutan na

tržištu. Smanjenje kamatnog prihoda (0,8 milijuna KM) pod utjecajem nižih kamatnih stopa na zajmove komitentima, uz istovremeno veći kamatni rashod (0,5 milijuna KM) uslijed značajno većeg volumena depozita (oročenih), rezultirao je manjim neto kamatnim prihodom (1,3 milijuna KM) u odnosu na prethodnu godinu.

Na tržištu je još uvijek vidljiv izostanak kvalitetnih razvojnih projekata i niska razina investicija, dok štednja, usljed odgađanja ulaganja, i dalje bilježi rast.

#### Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 57,7 milijuna KM, uz godišnji rast od 2,5 milijuna KM (4,6%).

Povećanje naknada uglavnom je rezultat većih naknada platnog prometa (veći broj transakcija), većih naknada po kreditima (osigurani krediti), većih naknada po osnovu garancija i akreditiva te većih naknada po kartičnom poslovanju.

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

Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i ostali prihodi u 2014. godini iznose 10,6 milijuna KM i na razini su prošle godine. Prihodi po osnovu kupoprodaje valuta su manji za 0,2 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu, dok su ostali prihodi veći za 0,2 milijuna KM.

### Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja u 2014. godini iznose 115,5 milijuna KM i manji su za 5,0 milijun KM (4,1%) u odnosu na prethodnu godinu. Procesna unaprjeđenja, povećanje efikasnosti, optimizacija poslovne mreže, te racionalizacija poslovanja doprinijeli su značajno manjim administrativnim troškovima i amortizaciji.

Troškovi zaposlenika iznose 53,7 milijuna KM i veći su za 0,2 milijuna KM (0,3%) u odnosu na prethodnu godinu, usljed većih troškova plaća i većih troškova otpremnina, uz istovremenu optimizaciju broja zaposlenika.

Administrativni troškovi i troškovi marketinga iznose 37 milijuna KM i manji su za 0,9 milijuna KM (2,4%) u odnosu na prethodnu godinu, usljed manjih troškova marketinga, komunikacije i sponzorstva, troškova informacijsko-komunikacijskih tehnologija, troškova nekretnina, troškova osiguranja i upravljanja gotovinom. Uz kontinuirane aktivnosti unaprjeđenja upravljanja troškovima, Banka je ostvarila učešće troškova poslovanja u poslovnim prihodima za 2014. godinu od 55,8% što je poboljšanje za 2,7 pp u odnosu na prethodnu godinu.

### Umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Za troškove umanjivanja vrijednosti i rezerviranja Banka je izdvojila 22,4 milijuna KM što je za 0,1 milijuna KM (0,5%) više u odnosu na prethodnu godinu.

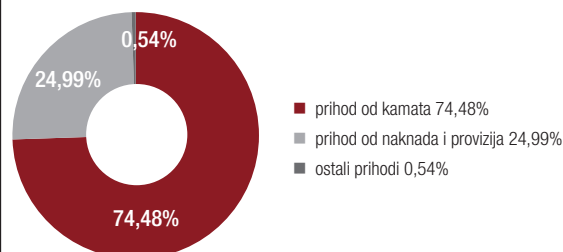
Kretanje troškova rezerviranja vezano je za postojeću situaciju u poslovnom okruženju, gdje i dalje dominira dugotrajna recesija i visoka nezaposlenost.

Gubici od umanjivanja vrijednosti zajmova i potraživanja iznose 18,3 milijuna KM i manji su za 2,1 milijuna KM (10,2%) u odnosu na prethodnu godinu, a rezultat su 14,1 milijuna KM novog troška rezerviranja (od čega se na kredite pravnih osoba odnosi 17,4 milijuna KM troška, a na kredite građana 3,3 milijuna KM oslobođanja), te novog troška rezerviranja na portfolio osnovi za prihodujući portfelj u iznosu od 4,2 milijuna KM.

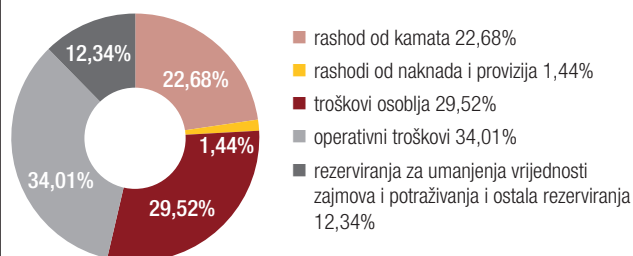
Ostala umanjivanja vrijednosti i rezerviranja iznose 4,2 milijuna KM novog troška rezerviranja, od čega su troškovi rezerviranja po osnovu izvanbilance 3,4 milijuna KM i trošak rezerviranja po ostaloj imovini i potraživanjima 0,8 milijuna KM.

### Struktura prihoda i rashoda za 2014. godinu

#### Struktura prihoda



#### Struktura rashoda

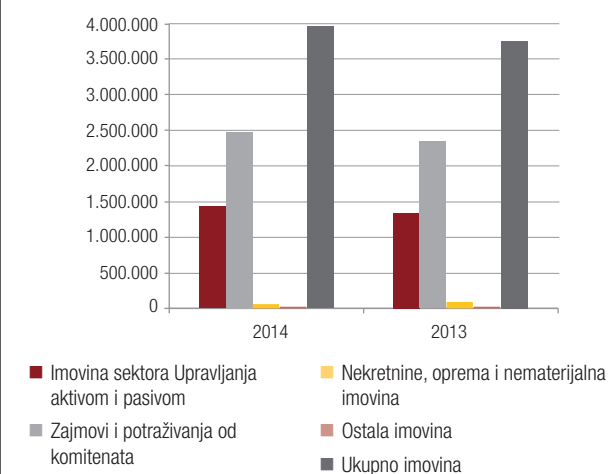


### Imovina

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 3.961,7 milijuna KM i bilježi povećanje od 232,3 milijuna KM (6,2%) u odnosu na prethodnu godinu, ponajviše usljed povećanja Zajmova i potraživanja od komitenata koje je financirano prvenstveno rastom depozita komitenata.

### Struktura imovine

#### Struktura imovine (000) KM



Prethodni grafikon prikazuje strukturu aktive i trendove u 2014. i 2013. godini.

# Opis poslovanja (NASTAVAK)

## Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

### Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom

Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom sastoji se od: gotovine i ekvivalenata gotovine, obvezne pričuve i slobodnih sredstava kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, zajmova i potraživanja od banaka, te vrijednosnica. Ukupna imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom iznosila je 1.388,1 milijuna KM što je povećanje od 71,5 milijuna KM (5,4%) u odnosu na prethodnu godinu. Učešće u aktivi ove imovine iznosi 35,0% i bilježi smanjenje od 0,3 pp u odnosu na kraj prethodne godine.

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

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

### Zajmovi i potraživanja od komitenata

Bruto zajmovi od komitenata bilježe porast od 180,3 milijuna KM (7,0%) na godišnjoj razini, unatoč teškoj ekonomskoj situaciji u okruženju i nedostatku investicija.

Bruto zajmovi pravnim osobama (uključujući državne i javne institucije) na kraju 2014. godine iznose 1.269,7 milijuna KM i povećani su za 61,6 milijuna KM (5,1%). Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 45,8% i smanjeno je u odnosu na prethodnu godinu za 0,8 pp.

Bruto zajmovi građana na kraju 2014. godine iznose 1.505,1 milijuna KM i povećani su za 118,7 milijuna (8,6%), unatoč visokoj stopi nezaposlenosti i nižem raspoloživom dohotku. Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 54,2% i povećano je u odnosu na kraj prethodne godine za 0,8 pp.

U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (68,5%), dugoročne stambene zajmove (18,1%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (7,5%) i zajmove po karticama (5,1%).

Dugoročni zajmovi participiraju sa 62,7%, dok kratkoročni participiraju sa 37,3% u ukupnim bruto zajmovima.

### Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom

(u '000 KM)	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Gotovina i ekvivalenti gotovine	471.476	423.265
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	267.416	243.005
Plasmani i zajmovi drugim bankama	330.456	507.470
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	318.839	142.933
	<b>1.388.187</b>	<b>1.316.673</b>

### Struktura zajmova i potraživanja od komitenata:

(u '000 KM)	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.	Promjena
<b>Bruto zajmovi</b>			
Pravne osobe	1.269.684	1.208.053	61.631
Građani	1.505.071	1.386.371	118.700
	<b>2.774.755</b>	<b>2.594.424</b>	<b>180.331</b>
<b>Rezerviranja</b>			
Pravne osobe	(201.830)	(190.179)	11.651
Građani	(94.102)	(92.502)	1.600
	<b>(295.932)</b>	<b>(282.681)</b>	<b>13.251</b>
<b>Neto zajmovi</b>			
Pravne osobe	1.067.854	1.017.874	49.980
Građani	1.410.969	1.293.869	117.100
	<b>2.478.823</b>	<b>2.311.743</b>	<b>167.080</b>

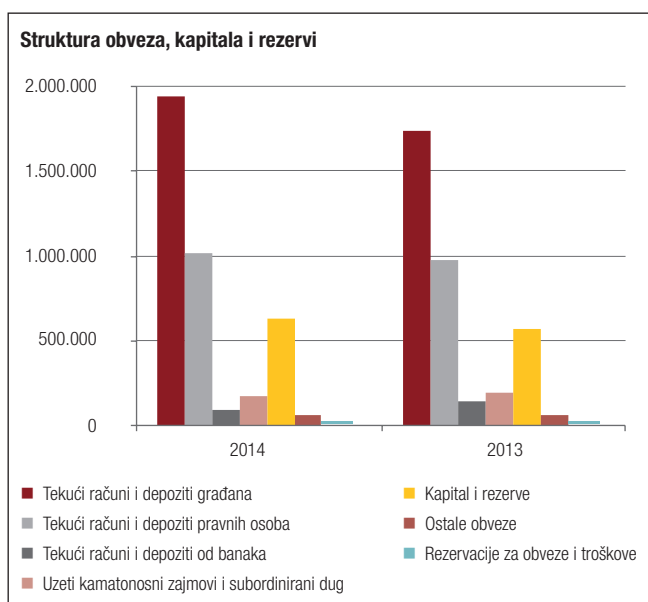
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova u odnosu na prethodnu godinu bilježe rast od 13,2 milijuna KM, pri čemu su rezerviranja za zajmove pravnim osobama povećane za 11,6 milijuna KM, a rezerviranja za zajmove građanima za 1,6 milijuna KM.

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

Neto zajmovi klijenata iznose 2.478,8 milijuna KM i bilježe porast od 167,1 milijuna KM (7,2%) u odnosu na prethodnu godinu.

### Obveze, kapital i rezerve

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



### Tekući računi i depoziti komitenata

Ukupni tekući računi i depoziti komitenata na kraju 2014. godine iznose 2.961,2 milijuna KM i veći su za 236,9 milijuna KM (8,7%) u odnosu na prethodnu godinu. Učešće tekućih računa i depozita komitenata u domaćoj valuti je 50% i u odnosu na prethodnu godinu smanjeno je za 0,1pp.

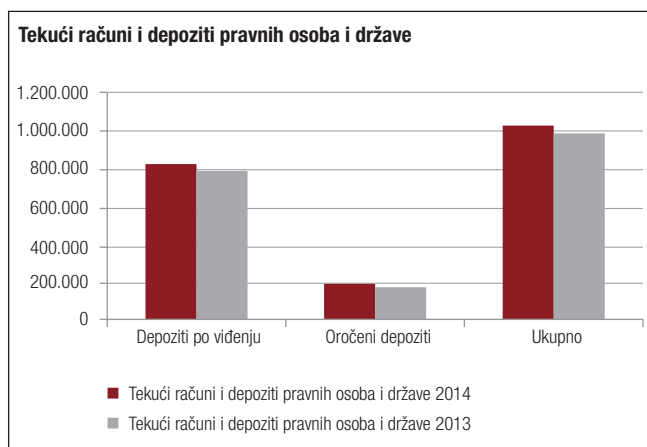
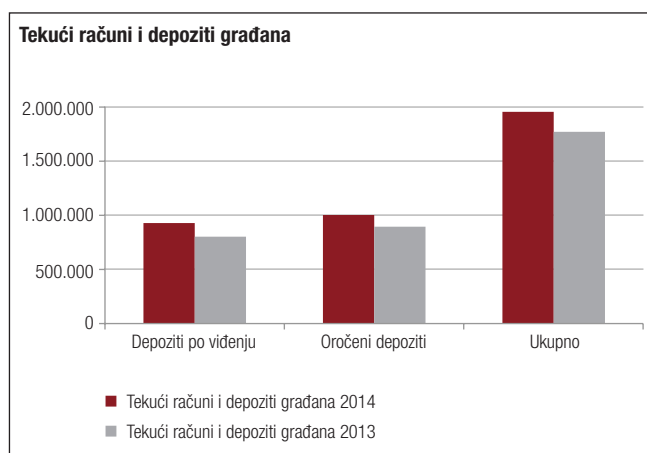
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države iznose 1.016,5 milijuna KM i veći su za 32,1 milijun KM (3,3%) u odnosu na prethodnu godinu. Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 34,3%.

Učešće sredstava po viđenju u ukupnim depozitima pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznosi 81,3%, a oročenih

18,7%. U odnosu na prethodnu godinu, omjer depozita se promijenio u korist sredstava po viđenju za 0,1 pp.

Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana na kraju 2014. godine iznose 1.944,7 milijuna KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 204,8 milijuna KM (11,8%). Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 65,7%. U ukupnim depozitima građana oročeni depoziti čine 51,5%, a depoziti po viđenju 48,5%. U odnosu na prethodnu godinu, učešće depozita se promijenilo u korist oročenih depozita za 0,7 pp.

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



### Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2014. godine iznose 95,5 milijuna KM, te su smanjeni za 48,8 milijuna KM (33,8%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzeti zajmovi na kraju 2014. godine iznose 158,3 milijuna KM i manji su za 21,6 milijuna KM (12%) u odnosu na prethodnu godinu.

# Opis poslovanja (NASTAVAK)

## Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

Uzete zajmove čine sredstva UniCredit Bank Austria AG, EIB<sup>1</sup>), EBRD<sup>2</sup>), UniCredit Bank AG, Fondacija za održivi razvitak "OdRaz" (sredstva Svjetske banke), Razvojne banke Federacije Bosne i Hercegovine (LDP i IBF) i HBOR<sup>3</sup>).

U ukupnim obvezama i kapitalu Banke, učešće depozita banaka iznosi 2,4%, dok učešće uzetih zajmova iznosi 4,5%. U odnosu na prethodnu godinu učešće depozita banaka i uzetih zajmova u ukupnim obvezama i kapitalu Banke smanjen je za 2,3 pp.

### **Kapital i rezerve**

Kapital Banke iznosi 640,1 milijun KM, što predstavlja povećanje za 61,2 milijuna KM u odnosu na kraj prethodne godine i rezultat je uključivanja ostvarene dobiti za tekuću godinu u rezerve Banke.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 16,2%, što je porast od 0,6 pp u odnosu na kraj prethodne godine.

Stopa adekvatnosti kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 16,4% što je smanjenje u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosila 20,0%, usljed promjene lokalne regulative.

Adekvatnost kapitala po Basel III metodologiji za 2014. godinu je također značajno iznad propisanog limita.

### **Ključni pokazatelji poslovanja**

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 10,1% i ostao je na razini prošle godine, dok ROA bilježi rast u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 1,8%.

Pokazatelj efikasnosti (trošak/prihod) iznosi 55,8% i bolji je za 2,7 pp u odnosu na prethodnu godinu zbog smanjenja troškova poslovanja.

Omjer neto kredita i depozita iznosi 83,7%, što upućuje na stabilnost i samoodrživost, odnosno financiranje kredita iz vlastitih izvora.

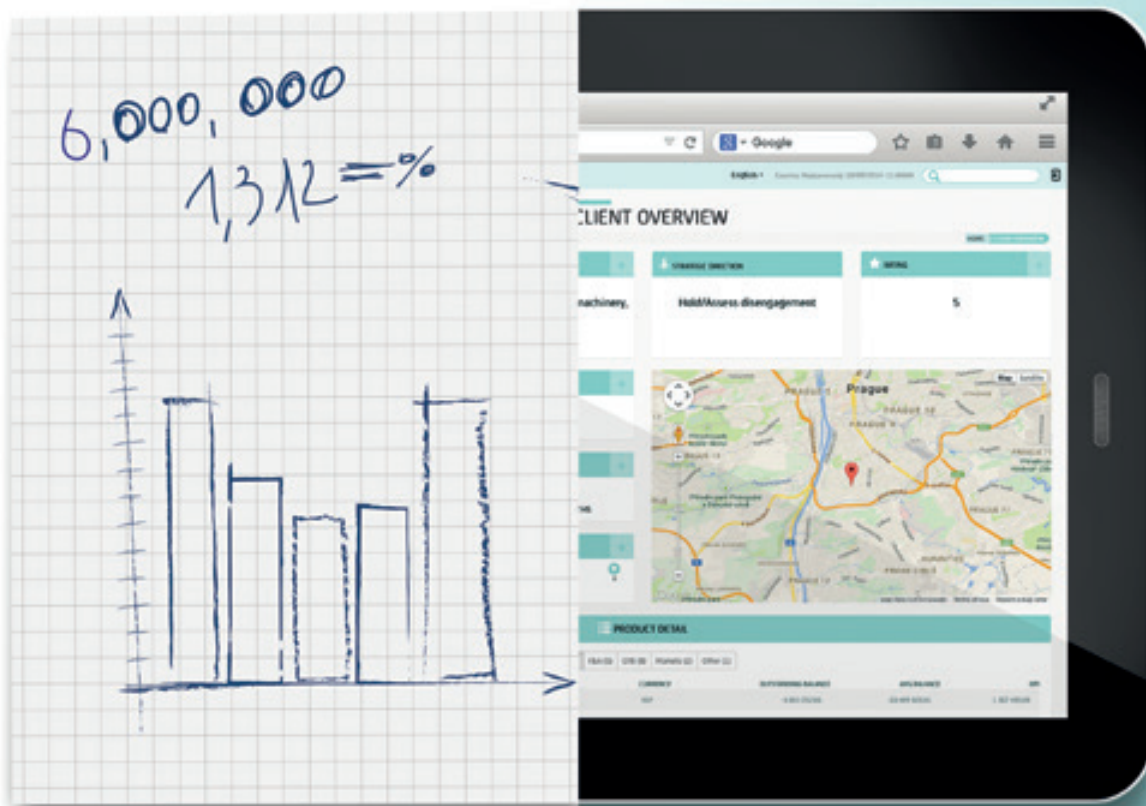
Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 75,2 tisuća KM i bilježi rast u odnosu na prethodnu godinu za 13 tisuća KM, što je rezultat rasta operativne dobiti uz optimizaciju broja djelatnika.

---

1 European Investment Bank – Europska investicijska banka  
2 European Bank for Reconstruction and Development – Europska banka za obnovu i razvoj  
3 Hrvatska banka za obnovu i razvoj - Croatian Bank for Reconstruction and Development

Podaci  
su jasni.

Personalizirane  
usluge podrške  
čine ih još jasnijim.



# Posloводство i organizacija upravljanja

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

## Skupština Banke

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je imala 51 dioničara. Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska sa 78.176 dionica što predstavlja 65,6% 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 učešća u dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i druga prava utvrđena Statutom i zakonom.

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

## Nadzorni odbor

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

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

Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31. prosinca 2014. godine su:

1. Franjo Luković	Predsjednik	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
2. Sanja Rendulić	Zamjenik predsjednika	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
3. Miljenko Živaljić	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
4. Damir Krcivoj	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
5. Marko Remenar	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
6. Mario Agostini	Član	UniCredit Bank Austria AG, Beč, Austrija
7. Helmut Franz Haller	Član	UniCredit Bank Austria AG, Beč, Austrija

## Uprava Banke

Uprava organizira rad i rukovodi poslovanjem Banke.

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

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

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

Članovi Uprave Banke na dan 31. prosinca 2014. godine su:

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

## Odbor za reviziju

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

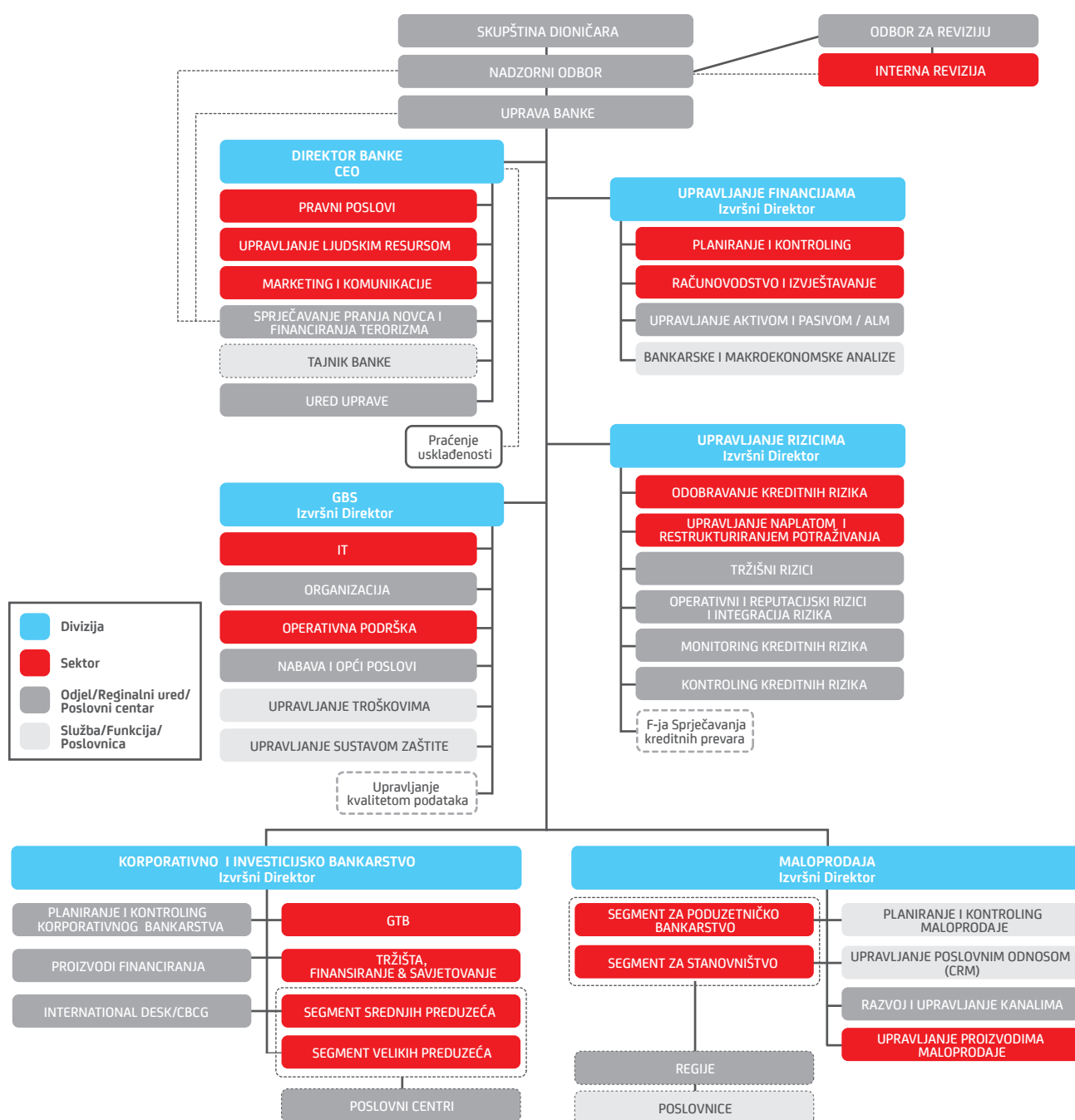
Način rada Odbora za reviziju reguliran je Poslovníkom o radu Odbora za reviziju.



Članovi Odbora za reviziju na dan 31. prosinca 2014. godine su:

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

**Organizacijska struktura** Banke na dan 31. prosinca 2014. godine - podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



## Zaposlenici

Krajem 2014. godine UniCredit Bank d.d. je imala 1.216 zaposlenika.

Banka provodi politiku kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti zaposlenika s ciljem prilagodbe Banke i Grupe zahtjevima regulatora te ekonomskom okruženju, novoj konkurenciji i tehnološkim inovacijama koji utječu na samo poslovanje Banke. Današnje izazovno poslovno okruženje i povećana kompleksnost zahtijevaju proaktivan pristup i dinamičnu organizaciju Banke što stavlja zaposlenike na prvo mjesto kao i brigu o njihovom razvoju i naknadama. S tim ciljem, Banka kontinuirano radi na pojednostavljenju i učvršćivanju procesa upravljanja radnom uspješnošću, kao i razvoju konzistentnih standarda za sve naše zaposlenike.

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

## Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2014. godine, Banka je imala sljedeću strukturu dioničara:

Dioničar	% sudjelovanja svih dionica u vlasništvu	Iznos kapitala u 000 KM
1. Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska	65,59%	78.176
2. UniCredit Bank Austria AG, Beč, Austrija	24,40%	29.079
3. International Finance Corporation (IFC)	5,73%	6.831
4. UniCredit S.p.A, Milano, Italija	3,27%	3.900
5. Ostali dioničari	1,01%	1.209
<b>UKUPNO</b>	<b>100%</b>	<b>119.195</b>

U usporedbi sa stanjem na dan 31. prosinca 2013. godine, nije bilo izmjena u strukturi dioničkog kapitala.

## Nagrađivanje

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

U okviru sustava nagrađivanja i sustava upravljanja radnom uspješnosti pravo na nagrađivanje, za rezultate ostvarene u 2013. godini, steklo je 1.138 zaposlenika.

Sustav nagrađivanja kontinuirano se revidira i unapređuje te usklađuje s važećim regulatornim zahtjevima koji ograničavaju preuzimanje rizika do razine koja ne prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

# Odgovornost za financijska izvješća

Sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine“, broj 83/09), Uprava je dužna osigurati da za svako financijsko razdoblje financijska izvješća budu sastavljena sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u UniCredit Bank d.d. („Banka“), kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje. MSFI je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvješća obuhvaćaju slijedeće:

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

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

Za i u ime Uprave



**Direktor**  
Ivan Vlaho



**Izvršni direktor za Upravljanje financijama**  
Gordan Pehar

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

13. veljače 2015. godine

# Izvješće neovisnog revizora

## Dioničarima UniCredit Bank d.d. Mostar:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvješća UniCredit Bank d.d. Mostar (u daljnjem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od izvješća o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, te povezanih izvješća o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama na kapitalu i izvješća o novčanim tijekovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih bilješki.

## Odgovornost Uprave za finansijska izvješća

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih finansijskih izvješća sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvješća koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prijevare ili grešaka.

## Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o priloženim finansijskim izvješćima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da se pridržavamo etičkih uvjeta i da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogreške.

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

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

## Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijska izvješća prikazuju objektivno i fer, u svim materijalno značajnim stavkama, finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. godine, te rezultate njezinog poslovanja i novčanog tijeka, za godinu koja je tada završila, i sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

## Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlaštenu revizor



Sabina Softić, partner i ovlaštenu revizor

Sarajevo, Bosna i Hercegovina

13. veljače 2015. godine



# Izvešće o računu dobiti ili gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

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

	Bilješke	2014.	2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	179.825	180.671
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(41.229)	(40.737)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>138.596</b>	<b>139.934</b>
Prihodi od naknada i provizija	8	60.333	57.723
Rashodi od naknada i provizija	9	(2.613)	(2.519)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>57.720</b>	<b>55.204</b>
Prihod od dividendi		9	9
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	10	9.292	9.518
Ostali prihodi	11	1.288	1.130
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>		<b>206.905</b>	<b>205.795</b>
Amortizacija	22,23	(10.142)	(13.885)
Troškovi poslovanja	12	(105.345)	(106.594)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>		<b>91.418</b>	<b>85.316</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	13	(22.433)	(22.310)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>68.985</b>	<b>63.006</b>
Porez na dobit	14	(7.587)	(7.435)
<b>NETO DOBIT</b>		<b>61.398</b>	<b>55.571</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>			
<i>Stavke koje će biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka kada budu zadovoljeni specifični uvjeti:</i>			
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		(152)	(236)
<b>UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>		<b>61.246</b>	<b>55.335</b>
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	31	516,23	467,24

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine

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

	Bilješke	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	15	471.476	423.265
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	16	267.416	243.005
Zajmovi i potraživanja od banaka	17	330.456	507.470
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18	318.839	142.933
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	18	56
Zajmovi i potraživanja od komitenata	20	2.478.823	2.311.743
Ostala imovina i potraživanja	21	31.033	33.427
Nekretnine i oprema	22	52.254	53.271
Nematerijalna imovina	23	11.447	14.263
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>3.961.762</b>	<b>3.729.433</b>
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti banaka	24	95.517	144.388
Tekući računi i depoziti od komitenata	25	2.961.200	2.724.269
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	19	17	49
Zajmovi	26	158.316	179.832
Subordinirani dug	27	19.694	19.702
Ostale obveze	28	68.485	67.861
Rezerviranja za obveze i troškove	29	16.767	12.820
Tekuća porezna obveza		307	282
Odgodena porezna obveza	14	1.385	1.402
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>3.321.688</b>	<b>3.150.605</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	30	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)
Dionička premija		48.317	48.317
Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice		(118)	34
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		20.682	20.682
Zadržana dobit		452.079	390.681
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>640.074</b>	<b>578.828</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>3.961.762</b>	<b>3.729.433</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izvešće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

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

	2014.	2013.
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>		
Naplaćena kamata	177.826	181.037
Naplaćene provizije i naknade	60.308	57.757
Plaćena kamata	(38.578)	(38.962)
Plaćene provizije i naknade	(2.655)	(2.474)
Plaćeni troškovi poslovanja	(92.965)	(99.269)
Neto primici od trgovanja	9.290	9.512
Ostali primici	1.288	1.129
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</b>	<b>114.514</b>	<b>108.730</b>
<b>(Povećanje) / smanjenje operativne imovine:</b>		
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	(24.457)	(5.997)
Zajmovi i potraživanja od banaka	193.012	(3.432)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(184.825)	(50.129)
Ostala imovina	2.289	(18)
<b>Neto povećanje operativne imovine</b>	<b>(13.981)</b>	<b>(59.576)</b>
<b>Povećanje / (smanjenje) operativnih obveza:</b>		
Tekući računi i depoziti kod banaka	(48.878)	(8.322)
Tekući računi i depoziti od komitenata	214.928	75.629
Ostale obveze	(11.658)	(6.347)
<b>Neto povećanje operativnih obveza</b>	<b>154.392</b>	<b>60.960</b>
<b>Neto povećanje gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>254.925</b>	<b>110.114</b>
Plaćeni porez na dobit	(7.562)	(7.085)
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>247.363</b>	<b>103.029</b>
<b>Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Stjecanje nekretnina i opreme	(2.957)	(2.282)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	211	497
Stjecanje nematerijalne imovine	(3.700)	(2.749)
Primici od otkupa finansijske imovine raspoložive za prodaju	77.041	54.197
Stjecanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(249.734)	(63.718)
Primici od dividendi	9	9
<b>Neto gotovina korištena u ulagačkim aktivnostima</b>	<b>(179.130)</b>	<b>(14.046)</b>



	2014.	2013.
<b>Novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>		
Otplata izdanih dužničkih vrijednosnica	-	(100.000)
Primici od kamatonosnih pozajmica	4.708	6.985
Otplata kamatonosnih pozajmica	(25.961)	(40.826)
<b>Neto gotovina korištena u financijskim aktivnostima</b>	<b>(21.253)</b>	<b>(133.841)</b>
<b>Neto priljev / (odljev) gotovine</b>	<b>46.980</b>	<b>(44.858)</b>
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine	1.231	(1.149)
<b>Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>48.211</b>	<b>(46.007)</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>423.265</b>	<b>469.272</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>471.476</b>	<b>423.265</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Izješće o promjenama na kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

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

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2013. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>270</b>	<b>20.682</b>	<b>335.110</b>	<b>523.493</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	55.571	55.571
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(262)	-	-	(262)
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 14.)	-	-	-	26	-	-	26
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	(236)	-	-	(236)
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(236)</b>	<b>-</b>	<b>55.571</b>	<b>55.335</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>34</b>	<b>20.682</b>	<b>390.681</b>	<b>578.828</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	61.398	61.398
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(162)	-	-	(162)
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 14.)	-	-	-	17	-	-	17
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	(152)	-	-	(152)
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(152)</b>	<b>-</b>	<b>61.398</b>	<b>61.246</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014. godine</b>	<b>119.195</b>	<b>(81)</b>	<b>48.317</b>	<b>(118)</b>	<b>20.682</b>	<b>452.079</b>	<b>640.074</b>

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

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

## 1. Društvo koje je predmet izvješćivanja

UniCredit Bank d.d. Mostar (u daljnjem tekstu: „Banka”) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, u ulici Kardinala Stepinca b.b., Mostar. Banka 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. Krajnje matično društvo je UniCredit Bank SpA., banka sa sjedištem u Milanu u Italiji.

## 2. Značajne računovodstvene politike

### 2.1 Izjava o usklađenosti

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

### 2.2 Vremenska neograničenost poslovanja

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

### 2.3 Osnova prezentiranja

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

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

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

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

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.3 Osnova prezentiranja (NASTAVAK)

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

Sastavljanje financijskih izvješća sukladno MSFI 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 u budućim razdobljima ako utječu i na njih.

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

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

### 2.4 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 (uključujući sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope) tokom očekivanog trajanja financijske imovine / obveza ili, gdje je to prikladno, tokom kraćeg razdoblja.

### 2.5 Prihod i rashod od naknada i provizija

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

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

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.6 Primanja zaposlenih

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

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

#### 2.6.1 Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

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

#### 2.6.2 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.

### 2.7 Strane valute

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

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

<b>31. prosinac 2014.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,608413 KM
<b>31. prosinac 2013.</b>	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,419016 KM

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.8 Gotovina i ekvivalenti gotovine

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

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

### 2.9 Financijski instrumenti

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

Financijska imovina i obveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za transakcijske troškove, koji se mogu izravno pripisati stjecanju odnosno izdavanju, izuzev za financijsku imovinu i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine, odnosno nastanku financijske obveze (izuzev financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti financijske imovine, odnosno financijskih obveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka odmah se priznaju u računu dobiti ili gubitka.

#### 2.9.1 Financijska imovina – klasifikacija i vrednovanje

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

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

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

#### a) Metoda efektivne kamatne stope

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

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.9 Financijski instrumenti (NASTAVAK)

#### 2.9.1 Financijska imovina – klasifikacija i vrednovanje (NASTAVAK)

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

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

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

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

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

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

Financijska imovina priznata kao financijska imovina iskazana po fer vrijednosti prikazuje se po fer vrijednosti, s rezultatom dobiti ili gubitkom prikazanom u računu dobiti i gubitka. Neto dobit ili gubitak priznat u računu dobiti i gubitka treba sadržavati bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na tu imovinu. Fer vrijednost financijske imovine određuje se na način opisan u Bilješci 36.

##### **c) Financijska imovina raspoloživa za prodaju**

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.9 Financijski instrumenti (NASTAVAK)

#### 2.9.1 Financijska imovina – klasifikacija i vrednovanje (NASTAVAK)

##### c) Financijska imovina raspoloživa za prodaju (NASTAVAK)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju financijske imovine. Nakon inicijalnog vrednovanja sva financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti. Fer vrijednost određuje se na način opisan u Bilješci 36. Iznimno, vlasničke vrijednosnice koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

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

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

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

##### d) Zajmovi i potraživanja

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

Zajmovi i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za inkrementalne troškove. Nakon početnog priznavanja, zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

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



## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.9 Financijski instrumenti (NASTAVAK)

#### 2.9.2 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

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

- značajne financijske poteškoće dužnika;
- nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- odobravanje određenih olakšica dužniku, od strane 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 tijekova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjeња vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjeња vrijednosti na skupnoj osnovi. U svrhu skupne procjene umanjeња vrijednosti, financijska imovina grupira se na temelju sličnih obilježja kreditnog rizika.

Za ocjenu skupnog umanjeња vrijednosti za gubitke koji su nastali, ali još nisu prepoznati (engleski "IBNR"), te za specifična rezerviranja koja se računaju na skupnoj osnovi, Banka koristi statističke modele i povijesne podatke o vjerojatnosti nastanka događaja koji uzrokuju umanjeње 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 temelju povijesnih podataka. Banka redovito preispituje stope gubitka, te očekivane stope oporavka na svaki datum izvješćivanja, kako bi osigurala što točnije izvješćivanje.

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.9 Financijski instrumenti (NASTAVAK)

#### 2.9.2 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (NASTAVAK)

##### a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (NASTAVAK)

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

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

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

##### b) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

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

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

Izuzeće od navedenog su određene vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. 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 ili gubitka.

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.9 Financijski instrumenti (NASTAVAK)

#### 2.9.3 Prestanak priznavanja financijske imovine

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

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

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

#### 2.9.4 Financijske obveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke

##### a) Klasifikacija

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasificirani ili kao financijske obveze ili kao kapital sukladan suštini ugovornog angažmana.

##### *Vlasnički instrumenti*

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.9 Financijski instrumenti (NASTAVAK)

#### 2.9.4 Financijske obveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke (NASTAVAK)

##### a) Klasifikacija (NASTAVAK)

###### *Obveze za ugovore o financijskoj garanciji*

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

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

###### *Financijske obveze*

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

###### *Financijske obveze fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka*

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

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

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

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

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

Financijska obveza priznata kao financijska obveza iskazana po fer vrijednosti prikazuje se po fer vrijednosti, sa rezultatom dobiti ili gubitkom prikazanom u računu dobiti i gubitka. Neto dobit ili gubitak priznat u računu dobiti i gubitka treba sadržavati bilo kakvu kamatu koja se odnosi na tu obvezu. Fer vrijednost financijske obveze određuje se na način opisan u Bilješci 36.

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.9 Financijski instrumenti (NASTAVAK)

#### 2.9.4 Financijske obveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke (NASTAVAK)

##### a) Klasifikacija (NASTAVAK)

###### *Financijske obveze (nastavak)*

###### *Ostale financijske obveze*

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

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

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

##### b) Prestanak priznavanja financijske obveze

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

#### 2.9.5 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 se prezentiraju 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.

#### 2.9.6 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 tijekomove.

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.10 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 ili gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

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

Zgrade	2%
Računala	20% - 25%
Ulaganja u tuđu imovinu	Kroz rok zakupa
Ostala oprema	10%-20%

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

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

### 2.11 Nematerijalna imovina

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

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

Softver	20%
Ostala nematerijalna imovina	20%

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.12 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.

#### 2.12.1 Tekući porez na dobit

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.

#### 2.12.2 Odgođeni porez na dobit

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

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji 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.

### 2.13 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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 usljed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa, u računu dobiti i gubitka.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.13 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (NASTAVAK)

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

Nadoknativa vrijednost pojedine imovine ili jedinice koja generira gotovinu je vrijednost u uporabi ili njezina fer vrijednosti 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 nadoknativa 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 nadoknativne vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se naknadno ukida najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

### 2.14 Rezerviranja

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

Iznos priznat kao rezerviranje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obveze na datum izvješćivanja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obveza. Gdje su rezerviranja mjerena pomoću novčanih tijekova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tijekova. Rezerviranja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezerviranje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezerviranje se ukida.

### 2.15 Kapital i rezerve

#### 2.15.1 Dionički kapital

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

#### 2.15.2 Trezorske dionice

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



## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.15 Kapital i rezerve (NASTAVAK)

#### 2.15.3 Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

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

#### 2.15.4 Zadržana dobit

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

#### 2.15.5 Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice

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

#### 2.15.6 Dividende

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

### 2.16 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, zajmove, neiskorištene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama.

### 2.17 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.

### 2.18 Izvješćivanje po segmentima

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

Rezultati segmenata mjere se primjenom internih cijena baziranih na specifičnim cijenama, primjerene valute i ročnosti s ugrađenim dodatnim prilagodbama.

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 2. Značajne računovodstvene politike (NASTAVAK)

### 2.19 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 2013. i 2014. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

### 2.20 Troškovi posudbe

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

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

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

Tijekom 2013. i 2014. godine nije bilo kvalificirajuće imovine, niti kapitalizacije troškova posudbe.

### 2.21 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 zaliha i ne amortizira. U iznimnim slučajevima ovakva imovina bi se mogla koristiti za vlastitu uporabu i amortizirati kao dio vlastitih građevinskih objekata.

## 3. Usvajanje novih i revidiranih standarda

### 3.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekuće razdoblje:

- Izmjene MSFI 10: „Konsolidirana financijska izvješća”, MSFI 12: „Objavlivanja o sudjelovanju sa drugim subjektima” i MRS 27: „Odvojena financijska izvješća” – Ulagačka društva (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2014.);
- Izmjene MRS 32 “Financijski instrumenti: prezentacija” - Netiranje financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2014.);
- Izmjene MRS 36 “Umanjenje vrijednosti imovine” - Objavlivanja nadoknadivih iznosa za nefinancijsku imovinu (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2014.);
- Izmjene MRS 39: „Financijska imovina: Priznavanje i mjerenje” – Zamjenski ugovori kod derivata i nastavak hedžing računovodstva (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2014.);
- IFRIC 21 “Dažbine” (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2014.).

## 3. Usvajanje novih i revidiranih standarda (NASTAVAK)

### 3.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (NASTAVAK)

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

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

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

- MSFI 9: „Financijski instrumenti” (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- MSFI 14: „Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- MSFI 15: „Prihodi iz ugovora s kupcima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2017.);
- Izmjene MSFI 10: „Konsolidirana financijska izvješća” i MRS 28: „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate” – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MSFI 10: „Konsolidirana financijska izvješća”, MSFI 12: „Objavljivanje učešća u drugim društvima” i MRS 28 “Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate” – Ulažacka društva: Primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MSFI 11: „Zajednički aranžmani” - Računovodstveni tretman sticanja udjela u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 1: „Prezentacija financijskih izvješća” –Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. Siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 16: „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS 38: „Nematerijalna imovina” – Razjašnjenje o prihvatljivim metodama amortizacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 16: „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS 41: „Poljoprivreda” – Poljoprivreda: Plodonosne plantaže na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene MRS 19 “Primanja zaposlenika” – Definirani planovi primanja zaposlenika: doprinosi zaposlenika (na snazi godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. srpnja 2014.);
- MRS 27: „Odvojena financijska izvješća” – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja “Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2010.-2012.)” koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. srpnja 2014.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja “Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2011.-2013.)” koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. srpnja 2014.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja “Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)” koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2016.).

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalni utjecaj na financijska izvješća Banke u razdoblju inicijalne primjene, izuzev za MSFI 9. Uprava trenutno analizira utjecaj MSFI 9 na financijska izvješća Banke.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 4. Ključne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Bilješki 2., Uprava donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utječu na iznose imovine i obveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjim i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Značajne procjene od strane Uprave Banke na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine u ovim financijskim izvješćima su predstavljene ispod.

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

### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

#### 4.1.1 Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je opisano u Bilješki 2.10, Banka pregleda procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na datum svakog izvješćivanja.

## 4. Ključne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti (NASTAVAK)

### 4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Kao što je opisano u Bilješci 2.9.2, na datum svakog izvješćivanja, Banka ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i njihov utjecaj na procijenjene buduće tokove iz zajmova i potraživanja.

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

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjnjem 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 20.), te kao rezerviranja za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija (sažeto u Bilješci 32.). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

	Bilješka	2014.	2013.
		'000 KM	'000 KM
<b>Umanjenje vrijednosti po osnovi kreditne izloženosti</b>			
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	20	295.932	282.681
Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	29	11.338	7.975
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od banaka	17	124	124
<b>Ukupno</b>		<b>307.394</b>	<b>290.780</b>

#### 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 portfelj osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti do 150 tisuća KM). Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena tada se uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfelj osnovi radi umanjenja vrijednosti.

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

- budući gotovinski tijekovi za homogeni segment/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 temelju trenutnih podataka koji se mogu promatrati tako da je konzistentno s tekućim uvjetima;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih gotovinskih tijekova se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 4. Ključne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti (NASTAVAK)

### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (NASTAVAK)

#### 4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (NASTAVAK)

##### a) Gubici od umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost (NASTAVAK)

###### *Neprihodujući portfelj – kalkulacija sukladno MSFI*

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

(u '000 KM)	31. prosinca 2014.			31. prosinca 2013.		
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Gradani	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Gradani	Ukupno
Bruto izloženost	238.317	89.793	<b>328.110</b>	234.366	98.050	<b>332.416</b>
Stopa umanjena	78,09%	84,02%	<b>79,72%</b>	73,94%	80,80%	<b>75,96%</b>

Svako dodatno povećanje stope umanjena za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti, na dan 31. prosinca 2014. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 3.281 tisuće KM (2013.: 3.324 tisuća KM).

## 4. Ključne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti (NASTAVAK)

### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (NASTAVAK)

#### 4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (NASTAVAK)

##### a) Gubici od umanjavanja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost (NASTAVAK)

###### *Neprihodujući portfelj – kalkulacija sukladno propisima FBA*

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

(u '000 KM)	31. prosinca 2014.			31. prosinca 2013.		
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	226.320	64.123	<b>290.443</b>	189.464	63.671	<b>253.135</b>
Stopa umanjavanja	77,22%	90,32%	<b>80,11%</b>	81,94%	91,55%	<b>84,36%</b>

Svako dodatno povećanje stope umanjavanja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti na dan 31. prosinca 2014. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjavanja vrijednosti u iznosu od 2.904 tisuća KM (2013.: 2.531 tisuća KM). Sukladno propisima FBA, izloženosti s dospjelim dugom do 90 dana tretiraju se kao prihodujući. Sukladno propisima FBA, Banka također priznaje gubitke od umanjavanja vrijednosti na prihodujući zajmove s kašnjenjem u otplati do 90 dana (skupina B) po stopama od 5% do 15%. Iznos umanjavanja vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. godine priznatog za skupinu B iznosio je 4.922 tisuće KM (2013.: 10.071 tisuće KM), a iznos bruto izloženosti 58.411 tisuće KM (2013.: 91.759 tisuća KM).

###### *Nastali, neprijavljeni gubici (IBNR)*

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

Iznos IBNR-a na dan 31. prosinca 2014. godine, iznosio je 43.361 tisuća KM (2013.: 37.038 tisuća KM), odnosno 1,8% (2013.: 1,6%) zajmova i potraživanja od komitenata te 1,0% (2013.: 0,9%) ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa izloženosti koje su procijenjene kao umanjene.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 4. Ključne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti (NASTAVAK)

### 4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (NASTAVAK)

#### 4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (NASTAVAK)

##### **b) Regulatorna rezerviranja izračunata sukladno propisima FBA**

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

Rezerviranja izračunata sukladno propisima FBA uključuju i specifična i opća rezerviranja. Opća rezerviranja se ponovo uključuju u sklopu dopunskog kapitala u izračun adekvatnosti kapitala sukladno propisima FBA. Opća rezerviranja koja su dodana u sklopu dopunskog kapitala u iznosu od KM 65.820 tisuća na 31. prosinca 2014. godine premašuju za 19.813 tisuća KM zbroj iznosa nedostajućih rezervi isključenih iz osnovnog kapitala od KM 20.682 tisuća i iznos od 25.325 tisuća KM koji je dodatno oduzet od kapitala na taj dan (2013.: nedostajuće rezerve KM 21.978 tisuće).

#### 4.1.3 Sudski sporovi

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

Banka je sa stanjem na dan 31. prosinca 2014. godine rezervirala 3.592 tisuće KM, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim za pokriće rizika nastanka obveza iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke. Nije praktično procijeniti financijski učinak eventualnih promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezerviranjima.

#### 4.1.4 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Kao što je opisano u Bilješki 36., Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za financijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Financijski instrumenti, osim kredita i potraživanja, se vrednuju analizom diskontiranih novčanih tijekova na temelju pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na burzi uključuju neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.



## 5. Izvješćivanje po segmentima

Segmenti Banke uključuju:

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

Izvješćivanje po segmentima pripravljeno je sukladno upravljačkim izvješćima.

### Račun dobiti ili gubitka po segmentima

Godina završila 31. prosinca 2014.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno
Neto prihod od kamata	103.366	36.250	(607)	(413)	138.596
Neto prihod od naknada i provizija	42.504	16.282	(1.061)	(5)	57.720
Prihod od dividendi	-	-	-	9	9
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.119	3.182	(3)	(6)	9.292
Ostali prihodi	280	56	19	933	1.288
<b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>	<b>152.269</b>	<b>55.770</b>	<b>(1.652)</b>	<b>518</b>	<b>206.905</b>
Amortizacija	(6.908)	(573)	(21)	(2.640)	(10.142)
Troškovi poslovanja	(85.845)	(19.663)	(1.243)	1.406	(105.345)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>	<b>59.516</b>	<b>35.534</b>	<b>(2.916)</b>	<b>(716)</b>	<b>91.418</b>
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(2.914)	(18.724)	-	(795)	(22.433)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>56.602</b>	<b>16.810</b>	<b>(2.916)</b>	<b>(1.511)</b>	<b>68.985</b>
Porez na dobit	(5.660)	(1.681)	292	(538)	(7.587)
<b>NETO DOBIT</b>	<b>50.942</b>	<b>15.129</b>	<b>(2.624)</b>	<b>(2.049)</b>	<b>61.398</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 5. Izvješćivanje po segmentima (NASTAVAK)

### Račun dobiti ili gubitka po segmentima (NASTAVAK)

Godina završila 31. prosinca 2013.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno
Neto prihod od kamata	107.251	40.320	(5.494)	(2.143)	139.934
Neto prihod od naknada i provizija	40.170	16.010	(969)	(7)	55.204
Prihod od dividendi	-	-	-	9	9
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.495	3.015	6	2	9.518
Ostali prihodi	191	149	143	647	1.130
<b>Prihodi poslovanja</b>	<b>154.107</b>	<b>59.494</b>	<b>(6.314)</b>	<b>(1.492)</b>	<b>205.795</b>
Amortizacija	(9.118)	(1.003)	(39)	(3.725)	(13.885)
Troškovi poslovanja	(87.877)	(19.968)	(1.152)	2.403	(106.594)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit</b>	<b>57.112</b>	<b>38.523</b>	<b>(7.505)</b>	<b>(2.814)</b>	<b>85.316</b>
Umanjenje vrijednosti i rezerviranja, neto	(6.678)	(14.507)	-	(1.125)	(22.310)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>50.434</b>	<b>24.016</b>	<b>(7.505)</b>	<b>(3.939)</b>	<b>63.006</b>
Porez na dobit	(5.043)	(2.402)	751	(741)	(7.435)
<b>NETO DOBIT</b>	<b>45.391</b>	<b>21.614</b>	<b>(6.754)</b>	<b>(4.680)</b>	<b>55.571</b>

## 5. Izvješćivanje po segmentima (NASTAVAK)

### Izvješće o financijskom položaju po segmentima

31. prosinac 2014.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno
Imovina po segmentima	1.504.254	1.010.589	1.192.377	254.542	3.961.762
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.504.254</b>	<b>1.010.589</b>	<b>1.192.377</b>	<b>254.542</b>	<b>3.961.762</b>
Obveze po segmentima	2.129.386	808.240	273.527	108.843	3.319.996
Tekuća porezna obveza	-	-	-	307	307
Odgodena porezna obveza	-	-	-	1.385	1.385
<b>Ukupno obveze</b>	<b>2.129.386</b>	<b>808.240</b>	<b>273.527</b>	<b>110.535</b>	<b>3.321.688</b>
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	-	-
<b>31. prosinac 2013.</b>	<b>Maloprodaja</b>	<b>Korporativno i investicijsko bankarstvo</b>	<b>Upravljanje aktivom i pasivom</b>	<b>Centralna jedinica</b>	<b>Ukupno</b>
Imovina po segmentima	1.394.301	908.025	1.170.213	256.894	3.729.433
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.394.301</b>	<b>908.025</b>	<b>1.170.213</b>	<b>256.894</b>	<b>3.729.433</b>
Obveze po segmentima	1.899.643	801.423	343.616	104.239	3.148.921
Tekuća porezna obveza	-	-	-	282	282
Odgodena porezna obveza	-	-	-	1.402	1.402
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.899.643</b>	<b>801.423</b>	<b>343.616</b>	<b>105.923</b>	<b>3.150.605</b>
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	5.031	5.031

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 6. Prihodi od kamata i slični prihodi

### Raščlanjivanje po izvorima

	2014.	2013.
Građani	116.811	117.225
Pravne osobe	45.556	47.219
Državni i javni sektor	16.058	15.140
Banke i druge financijske institucije	1.400	1.087
	<b>179.825</b>	<b>180.671</b>

Stavka Banke i druge financijske institucije uključuje Centralnu banku BH.

### Raščlanjivanje po poslovima

	2014.	2013.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	172.405	174.598
Dužničke vrijednosnice (financijska imovina raspoloživa za prodaju)	6.673	5.343
Zajmovi i potraživanja od banaka	452	569
Obvezna pričuva i gotovinske pričuve kod CBBH	295	161
	<b>179.825</b>	<b>180.671</b>

Kamatni prihodi po osnovu zajmova i potraživanja umanjene vrijednosti iznosili su 1.717 tisuća KM (2013.: 1,953 tisuće KM).

## 7. Rashodi od kamata i slični rashodi

### Raščlanjivanje po primateljima

	2014.	2013.
Građani	28.762	26.119
Banke i druge financijske institucije	5.759	7.739
Pravne osobe	4.723	2.609
Državni i javni sektor	1.985	4.270
	<b>41.229</b>	<b>40.737</b>

### Raščlanjivanje po poslovima

	2014.	2013.
Tekući računi i depoziti građana	28.762	26.119
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, državnog i javnog sektora	6.708	6.879
Zajmovi	4.366	5.003
Tekući računi i depoziti banaka	829	984
Subordinirani dug	564	568
Izdane dužničke vrijednosnice	-	1.184
	<b>41.229</b>	<b>40.737</b>

## 8. Prihodi od naknada i provizija

	2014.	2013.
Kartično poslovanje	20.662	20.223
Poslovi domaćeg platnog prometa	16.753	16.273
Poslovi inozemnog platnog prometa	9.816	9.413
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	5.902	5.578
Ostali poslovi	7.200	6.236
	<b>60.333</b>	<b>57.723</b>

## 9. Rashodi od naknada i provizija

	2014.	2013.
Poslovi domaćeg platnog prometa	1.142	827
Poslovi inozemnog platnog prometa	862	941
Ostali poslovi	609	751
	<b>2.613</b>	<b>2.519</b>

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

	2014.	2013.
Dobici po kupoprodaji valuta, neto	8.756	9.854
Neto gubitak od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	(2)	(2)
Neto dobit / (gubitak) od valutnih terminskih ugovora	538	(334)
	<b>9.292</b>	<b>9.518</b>

## 11. Ostali prihodi

	2014.	2013.
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	529	54
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	195	323
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	103	58
Prihodi po osnovu IT usluga	100	154
Neto dobit od prodaje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	88	22
Prihod od zakupnina	34	46
Otpisi drugih obveza i poništenje obračunatih troškova	10	223
Ostali prihodi	229	250
	<b>1.288</b>	<b>1.130</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 12. Troškovi poslovanja

	2014.	2013.
Troškovi zaposlenika	53.662	53.491
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	37.046	37.941
Troškovi zakupnine	7.003	7.615
Troškovi osiguranja štednih uloga	6.418	6.312
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na osoblje)	732	695
Ostali troškovi	484	540
	<b>105.345</b>	<b>106.594</b>

Troškovi zaposlenika uključuju i 9.845 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2013.: 9.957 tisuća KM).

## 13. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto

	2014.	2013.
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20.)	18.278	20.365
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku (Bilješka 29.)	3.360	826
Rezerviranja po sudskim postupcima (Bilješka 29.)	443	23
Ostala imovina (Bilješka 21.)	352	1.014
Umanjenje vrijednosti materijalne imovine (Bilješka 22.)	-	82
	<b>22.433</b>	<b>22.310</b>

## 14. Porez na dobit

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

	2014.	2013.
Tekući porez	7.587	7.435
Odgođeni porez	-	-
	<b>7.587</b>	<b>7.435</b>

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

	2014.	2013.
Dobit prije poreza na dobit	68.985	63.006
Porez na dobit po stopi od 10%	6.899	6.301
Učinci porezno nepriznatih rashoda	708	747
Učinci dodatnog poreza na dobit iz prethodnih godina	-	420
Učinci porezno nepriznatih rashoda iz prethodnih godina	(20)	(33)
<b>Trošak tekućeg poreza na dobit</b>	<b>7.587</b>	<b>7.435</b>
<b>Prosječna efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>11,0%</b>	<b>11,8%</b>

## 14. Porez na dobit (NASTAVAK)

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

	Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze	Neto odgođena porezna imovina / (obveze)
<b>Stanje na 1. siječanj 2013.</b>	-	1.428	1.428
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	(26)	(26)
<b>Stanje na 31. prosinac 2013.</b>	-	1.402	1.402
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(13)	(4)	(17)
Neto porezna imovina / (obveze)	13	(13)	-
<b>Stanje na 31. prosinac 2014.</b>	-	1.385	1.385

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

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
<b>Odgođena porezna imovina</b>	-	-
<b>Odgođene porezne obveze</b>		
Neto odgođena porezna obveza za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	(4)
Neto odgođena porezna obveza za ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od klijenata	(1.398)	(1.398)
Neto porezna imovina / (obveze)	13	-
<b>Neto odgođene porezne obveze</b>	<b>(1.385)</b>	<b>(1.402)</b>

## 15. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Tekući računi kod drugih banaka	175.047	67.886
Žiro račun kod CBBH	150.698	228.679
Novac u blagajni	145.567	126.592
Instrumenti u postupku naplate	164	108
	<b>471.476</b>	<b>423.265</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 16. Obvezna pričuva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Obvezna pričuva kod CBBH	267.416	243.005
	<b>267.416</b>	<b>243.005</b>

Obvezna pričuva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponiran kod CBBH. 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;
- sredstva vlada entiteta namijenjena za razvojne projekte.

Stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi:

- 10% (2013.: 10%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijeaća do jedne godine (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva), i
- 7% (2013.: 7%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijeaća preko jedne godine (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva).

## 17. Zajmovi i potraživanja od banaka

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Plasmani kod drugih banaka - bruto	330.571	507.523
Zajmovi bankama - bruto	9	71
	<b>330.580</b>	<b>507.594</b>
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(124)	(124)
	<b>330.456</b>	<b>507.470</b>
<b>Očekivana realizacija:</b>		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	330.580	507.594
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	-	-
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(124)	(124)
	<b>330.456</b>	<b>507.470</b>

Zajmovi i potraživanja od banaka uključuju i 4.343 tisuće KM plasiranih kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (2013.: 3.334 tisuće KM).

Unutar zajmova i potraživanja od banaka 41.689 tisuće KM (2013.: 64.072 tisuća KM) odnosi se na plasmane i zajmove povezanim osobama.



## 17. Zajmovi i potraživanja od banaka (NASTAVAK)

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

	2014.	2013.
Stanje na 1. siječanj	124	124
Promjene	-	-
<b>Stanje na 31. prosinac</b>	<b>124</b>	<b>124</b>

## 18. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	318.623	142.717
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	216	216
	<b>318.839</b>	<b>142.933</b>

Tijekom 2013. godine, niti u 2014. godini, nije bilo dospjele, a nenaplaćene financijske imovine raspoložive za prodaju, niti umanjena vrijednosti po osnovu financijske imovine raspoložive za prodaju.

### Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Obveznice Vlade Federacije BiH	171.961	88.397
Obveznice Vlade Republike Srpske	25.570	-
Trezorski zapisi Vlade Federacije BiH	27.633	13.960
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske	5.334	7.923
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	3.431	2.937
Obveznice stranih banaka	84.694	29.500
	<b>318.623</b>	<b>142.717</b>

### Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	2014.	2013.
Vrijednosnice izlistane na burzi ili kotirane	214	214
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi ili ne kotiraju	2	2
	<b>216</b>	<b>216</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 19. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

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

	31. prosinac 2014.		31. prosinac 2013.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
Valutni terminski ugovori-forward-i	4.162	18	5.855	56
Valutni swap-ovi	190.960	-	151.143	-
	<b>195.122</b>	<b>18</b>	<b>156.998</b>	<b>56</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Valutni terminski ugovori-forward-i	24.185	17	4.837	48
Valutni swap-ovi	200	-	214	1
	<b>24.385</b>	<b>17</b>	<b>5.051</b>	<b>49</b>

## 20. Zajmovi i potraživanja od komitenata

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)		
- u domaćoj valuti	1.231.134	1.165.395
- u stranoj valuti	38.550	42.658
	1.269.684	1.208.053
Građani		
- u domaćoj valuti	1.504.678	1.385.935
- u stranoj valuti	393	436
	1.505.071	1.386.371
<b>Ukupno zajmovi prije umanjenja</b>	<b>2.774.755</b>	<b>2.594.424</b>
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(295.932)	(282.681)
<b>Neto zajmovi</b>	<b>2.478.823</b>	<b>2.311.743</b>
Očekivana realizacija:		
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.184.804	1.173.355
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.589.951	1.421.069
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(295.932)	(282.681)
	<b>2.478.823</b>	<b>2.311.743</b>

U zajmovima građanima u KM uključeno je 763.124 tisuće KM bruto zajmova (2013.: 852.580 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 680.763 tisuće KM bruto zajmova (2013.: 651.501 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.

## 20. Zajmovi i potraživanja od komitenata (NASTAVAK)

Promjene na umanjenju vrijednosti za moguće gubitke dajemo kako slijedi:

	Građani	Pravna lica	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2013.</b>	<b>86.017</b>	<b>180.882</b>	<b>266.899</b>
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	23.336	25.287	48.623
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(6.391)	(4.083)	(10.474)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(10.402)	(7.382)	(17.784)
<b>Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)</b>	<b>6.543</b>	<b>13.822</b>	<b>20.365</b>
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(162)	(4.781)	(4.943)
Ostala kretanja	132	255	387
Učinci tečajne razlike	(28)	1	(27)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2013.</b>	<b>92.502</b>	<b>190.179</b>	<b>282.681</b>
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	21.807	27.662	49.469
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(9.018)	(6.093)	(15.111)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(10.658)	(5.422)	(16.080)
<b>Rezerviranja za umanjenja vrijednosti priznata u računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)</b>	<b>2.131</b>	<b>16.147</b>	<b>18.278</b>
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(520)	(4.923)	(5.443)
Ostala kretanja	12	445	457
Učinci tečajne razlike	(22)	(18)	(41)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>94.102</b>	<b>201.830</b>	<b>295.932</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 20. Zajmovi i potraživanja od komitenata (NASTAVAK)

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

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
<i>Industrija:</i>		
Prehrambena industrija	66.127	45.097
Drvena i papirna industrija	60.409	31.368
Metalna i strojarstva industrija	42.532	51.498
Industrija električne energije, plina i vode	38.537	24.968
Kemijska industrija	29.966	34.358
Tekstilna i kožna industrija	6.799	23.496
Električna i optička industrija	4.899	7.183
Duhanska industrija	973	5.806
Ostala industrija	30.401	48.413
<b>Ukupno industrija</b>	<b>280.643</b>	<b>272.187</b>
Trgovina na malo i veliko	349.372	371.487
Središnja i lokalna vlada	93.927	77.682
Stambene usluge	85.957	89.548
Građevinarstvo	74.003	55.919
Transport i komunikacije	62.549	70.982
Zdravstvo i socijalni rad	33.406	15.676
Turizam	30.075	32.503
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	11.942	10.421
Financijsko posredništvo	2.901	4.197
Školstvo i ostale javne ustanove	1.705	3.931
Ostalo	41.374	13.341
<b>Ukupno pravne osobe</b>	<b>1.067.854</b>	<b>1.017.874</b>
<b>Građani</b>		
Nenamjenski zajmovi	984.228	853.398
Stambeni zajmovi	252.646	268.469
Ostali zajmovi građanima	174.095	172.002
<b>Ukupno građani</b>	<b>1.410.969</b>	<b>1.293.869</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>2.478.823</b>	<b>2.311.743</b>

## 21. Ostala imovina i potraživanja

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	27.389	30.386
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	4.568	4.723
Obračunata naknada	499	473
Ostala imovina	7.954	7.410
	<b>40.410</b>	<b>42.992</b>
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(9.377)	(9.565)
	<b>31.033</b>	<b>33.427</b>

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

	2014.	2013.
<b>Stanje na dan 1. siječanj</b>	<b>9.565</b>	<b>9.517</b>
Neto terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (Bilješka 13.)	352	1.014
Otpisi	(547)	(970)
Tečajne razlike	7	4
<b>Stanje na dan 31. prosinac</b>	<b>9.377</b>	<b>9.565</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 22. Nekretnine i oprema

	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Sredstva u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
<b>Stanje na 31. prosinac 2012.</b>	<b>51.842</b>	<b>34.136</b>	<b>52.455</b>	<b>-</b>	<b>2.629</b>	<b>141.062</b>
Povećanja	-	-	-	-	2.282	2.282
Otpisi	-	(63)	(82)	-	-	(145)
Prodaja	-	(637)	(735)	-	-	(1.372)
Prijenos (sa) / na	198	1.611	1.776	-	(3.585)	-
Ostale promjene	-	(1.061)	(39)	-	-	(1.100)
<b>Stanje na 31. prosinac 2013.</b>	<b>52.040</b>	<b>33.986</b>	<b>53.375</b>	<b>-</b>	<b>1.326</b>	<b>140.727</b>
Povećanja	-	-	-	-	2.957	2.957
Prijenos sa nematerijalne imovine (Bilješka 23.)	-	-	-	28.047	1.452	29.499
Otpisi	-	(685)	(2.149)	(128)	-	(2.962)
Prodaja	(281)	(180)	-	-	-	(461)
Prijenos (sa) / na	117	1.196	1.390	989	(3.692)	-
Ostale promjene	(1)	(9)	(128)	-	(16)	(154)
<b>Stanje na 31. prosinac 2014.</b>	<b>51.875</b>	<b>34.308</b>	<b>52.488</b>	<b>28.908</b>	<b>2.027</b>	<b>169.606</b>
<b>AMORTIZACIJA</b>						
<b>Stanje na 31. prosinac 2012.</b>	<b>15.227</b>	<b>23.050</b>	<b>43.918</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82.195</b>
Amortizacija za godinu	1.003	2.746	3.813	-	-	7.562
Otpisi	-	(45)	(82)	-	-	(127)
Prodaja	-	(455)	(735)	-	-	(1.190)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 13.)	82	-	-	-	-	82
Ostale promjene	-	(1.057)	(9)	-	-	(1.066)
<b>Stanje na 31. prosinac 2013.</b>	<b>16.312</b>	<b>24.239</b>	<b>46.905</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87.456</b>
Amortizacija za godinu	1.006	2.349	3.190	1.318	-	7.863
Prijenos sa nematerijalne imovine (Bilješka 23.)	-	-	-	25.266	-	25.266
Otpisi	-	(547)	(2.081)	(128)	-	(2.756)
Prodaja	(197)	(156)	-	-	-	(353)
Ostale promjene	-	-	(124)	-	-	(124)
<b>Stanje na 31. prosinac 2014.</b>	<b>17.121</b>	<b>25.885</b>	<b>47.890</b>	<b>26.456</b>	<b>-</b>	<b>117.352</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
<b>31. prosinac 2014.</b>	<b>34.754</b>	<b>8.423</b>	<b>4.598</b>	<b>2.454</b>	<b>2.027</b>	<b>52.254</b>
<b>31. prosinac 2013.</b>	<b>35.728</b>	<b>9.747</b>	<b>6.470</b>	<b>-</b>	<b>1.326</b>	<b>53.271</b>

## 22. Nekretnine i oprema (NASTAVAK)

Sredstva u pripremi na dan 31. prosinca 2013. i 2014. godine odnosi se na opremu, vozila i ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma koji još nisu stavljani u uporabu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 404 tisuće KM na dan 31. prosinca 2014. godine (2013.: 404 tisuće KM).

Tijekom 2013. i 2014. godine Banka nije kapitalizirala troškova posudbe vezanih za stjecanje nekretnina i opreme. Tijekom 2013. i 2014. godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.

## 23. Nematerijalna imovina

	Softver	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>					
<b>Stanje na 31. prosinac 2012.</b>	<b>35.698</b>	<b>28.392</b>	<b>6.928</b>	<b>5.312</b>	<b>76.330</b>
Povećanja	-	-	-	2.749	2.749
Otpisi	-	(457)	-	-	(457)
Prijenos (sa) / na	1.938	112	196	(2.246)	-
<b>Stanje na 31. prosinac 2013.</b>	<b>37.636</b>	<b>28.047</b>	<b>7.124</b>	<b>5.815</b>	<b>78.622</b>
Povećanja	-	-	-	3.700	3.700
Prijenos na materijalnu imovinu (Bilješka 22.)	-	(28.047)	-	(1.452)	(29.499)
Prijenos (sa) / na	1.202	-	-	(1.202)	-
Ostale promjene	-	-	(1)	(3)	(4)
<b>Stanje na 31. prosinac 2014.</b>	<b>38.838</b>	<b>-</b>	<b>7.123</b>	<b>6.861</b>	<b>52.819</b>
<b>AMORTIZACIJA</b>					
<b>Stanje na 31. prosinac 2012.</b>	<b>30.106</b>	<b>23.841</b>	<b>4.277</b>	<b>-</b>	<b>58.224</b>
Amortizacija za godinu	3.442	1.613	1.268	-	6.323
Otpisi	-	(188)	-	-	(188)
<b>Stanje na 31. prosinac 2013.</b>	<b>33.548</b>	<b>25.266</b>	<b>5.545</b>	<b>-</b>	<b>64.359</b>
Amortizacija za godinu	1.513	-	766	-	2.279
Prijenos na materijalnu imovinu (Bilješka 22.)	-	(25.266)	-	-	(25.266)
<b>Stanje na 31. prosinac 2014.</b>	<b>35.061</b>	<b>-</b>	<b>6.311</b>	<b>-</b>	<b>41.372</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>					
<b>31. prosinac 2014.</b>	<b>3.777</b>	<b>-</b>	<b>812</b>	<b>6.861</b>	<b>11.447</b>
<b>31. prosinac 2013.</b>	<b>4.088</b>	<b>2.781</b>	<b>1.579</b>	<b>5.815</b>	<b>14.263</b>

Sredstva u pripremi na dan 31. prosinca 2013. i 2014. godine odnosi se na software koji još nije stavljen u uporabu.

Tijekom 2013. i 2014. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezane za stjecanje nematerijalne imovine. Tijekom 2013. i 2014. godine nematerijalna imovina Banke nije bila u zalogu.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 24. Tekući računi i depoziti banaka

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- u stranoj valuti	8.391	3.520
- u KM	3.317	1.993
<b>Oročeni depoziti</b>		
- u stranoj valuti	80.191	138.875
- u KM	3.618	-
	<b>95.517</b>	<b>144.388</b>

Tekući računi i depoziti banaka uključuju 85.058 tisuća KM od povezanih osoba (2013.: 140.219 tisuća KM).

## 25. Tekući računi i depoziti komitenata

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
<b>Građani</b>		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	1.188.214	1.089.132
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	756.532	650.781
	<b>1.944.746</b>	<b>1.739.913</b>
<b>Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)</b>		
Depoziti po viđenju		
- u KM	603.900	601.182
- u stranoj valuti	222.761	200.141
Oročeni depoziti		
- u KM	117.040	111.321
- u stranoj valuti	72.573	71.712
	<b>1.016.454</b>	<b>984.356</b>
	<b>2.961.200</b>	<b>2.724.269</b>

U depozitima građana u KM uključeno je 1.098 tisuća KM (2013.: 1.128 tisuće KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM uključeno je 69.961 tisuća KM (2013.: 75.806 tisuća KM) ugovorenih uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a, a koji se isplaćuju u KM uz primjenu deviznog tečaja važećeg na dan plaćanja.

Tekući računi i depoziti komitenata također uključuju 18.551 tisuća KM od povezanih osoba (2013.: 44.109 tisuća KM).



## 26. Zajmovi

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Inozemne banke	146.867	171.811
Domaće banke	11.449	8.021
	<b>158.316</b>	<b>179.832</b>
<b>Analiza dospjeća zajmova:</b>		
U prvoj godini	134.346	30.231
U drugoj godini	8.994	133.052
U periodu od treće do pete godine	14.092	13.865
Nakon pet godina	884	2.683
	<b>158.316</b>	<b>179.832</b>

Unutar stavke uzetih kamatonosnih zajmova 117.372 tisuće KM (2013.: 117.367 tisuća KM) odnosi na zajmove od povezanih osoba.

## 27. Subordinirani dug

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Subordinirani dug	19.694	19.702
	<b>19.694</b>	<b>19.702</b>

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

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

## 28. Ostale obveze

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Obveze za neizvršene transakcije	38.407	38.348
Obračunati troškovi	14.480	12.700
Obveze po kartičnom poslovanju	7.143	7.564
Odgođeni prihod	1.858	1.586
Ostale obveze	6.597	7.663
	<b>68.485</b>	<b>67.861</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 29. Rezerviranja za troškove i obveze

	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Ukupno
<b>Stanje na 1. siječanj 2013.</b>	<b>7.184</b>	<b>4.140</b>	<b>1.773</b>	<b>13.097</b>
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	826	23	62	911
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(948)	(286)	(1.234)
Prijenos sa ostalih obveza	-	-	81	81
Tečajne razlike	(35)	-	-	(35)
<b>Stanje na 31. prosinac 2013.</b>	<b>7.975</b>	<b>3.215</b>	<b>1.630</b>	<b>12.820</b>
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	3.360	443	387	4.190
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(66)	(263)	(329)
Prijenos sa ostalih obveza	-	-	83	83
Tečajne razlike	3	-	-	3
<b>Stanje na 31. prosinac 2014.</b>	<b>11.338</b>	<b>3.592</b>	<b>1.837</b>	<b>16.767</b>

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

## 30. Dionički kapital

	Klasa A Redovne dionice	Klasa D Prioritetne dionice	Ukupno
Broj dionica	119.011	184	119.195
Nominalna vrijednost	1.000	1.000	1.000
<b>Ukupno</b>	<b>119.011</b>	<b>184</b>	<b>119.195</b>

## 31. Osnovna zarada po dionici

Osnovna zarada po dionici izračunata je dijeljenjem dobiti koja je na raspolaganju dioničarima s prosječnim brojem običnih dionica tijekom godine, isključujući prosječan broj običnih dionica kupljenih od strane Banke i držanih kao trezorske dionice. U svrhu izračunavanja osnovne zarade po dionici, preferencijalnim dionicama se smatraju obične dionice, obzirom da ne nose nikakva preferencijalna prava na iznos dividende.

	2014.	2013.
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	61.398	55.571
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935
<b>Osnovna zarada po dionici (KM)</b>	<b>516,23</b>	<b>467,24</b>

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

## 32. Potencijalne i preuzete obveze

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

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Neiskorišteni okvirni krediti	516.831	436.947
Platežne i carinske garancije	176.077	149.247
Činidbene garancije	88.837	101.619
Akreditivi	11.921	11.088
	<b>793.666</b>	<b>698.901</b>

## 33. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Imovina na skrbi	466.320	393.612
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	57.256	41.383
	<b>523.576</b>	<b>434.995</b>

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

## 34. Transakcije sa povezanim stranama

Banka je članica UniCredit Grupe (UCI Grupa). Ključni dioničari Banke su Zagrebačka banka d.d. sa 65,59% (2013.: 65,59%) i UniCredit Bank Austria AG 24,4% (2013.: 24,4%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo ključno rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi obitelji ključnog rukovodstva, te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja Banke.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 34. Transakcije sa povezanim stranama (NASTAVAK)

Pregled transakcija s povezanim osobama na dan 31. prosinca 2014. godine dan je u tablici u nastavku:

	2014.		2013.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	745	3.889	561	3.756
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	338	342	-	1.378
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	191	19	354	29
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	42	691	265	1.750
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	14	-	11	-
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	1	-	2	-
UniCredit Global Information Services	-	4.454	-	4.066
Bank Polska Kasa Opieki S.A. Varšava, Poljska	-	563	-	568
ZANE BH d.o.o. Sarajevo	-	97	-	87
BACA Nekretnine d.o.o. Sarajevo	-	43	-	66
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo	-	42	-	40
UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo	-	15	-	7
UniCredit S.p.A Milano, Italija	-	-	12	-
Interkonzum d.o.o. Sarajevo	-	-	-	18
	<b>1.331</b>	<b>10.155</b>	<b>1.205</b>	<b>11.765</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	92	4.518	116	5.482
	<b>1.423</b>	<b>14.673</b>	<b>1.321</b>	<b>17.247</b>

Tijekom 2013. i 2014. godine nije bilo transakcija s članovima Nadzornog odbora.

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2014. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 754 tisuće KM (2013.: 577 tisuća KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 109 tisuća KM (2013.: 347 tisuća KM). Ostvareni prihodi u 2014. godini su uključivali i 468 tisuća KM ostalih prihoda (2013.: 281 tisuće KM).

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2014. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 4.490 tisuća KM (2013.: 5.721 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 397 tisuća KM (2013.: 565 tisuća KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 4.817 tisuća KM (2013.: 4.433 tisuća KM), te ostale rashode u iznosu od 451 tisuću KM (2013.: 1.046 tisuće KM).

## 34. Transakcije sa povezanim stranama (NASTAVAK)

Pregled stanja na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2014. godine je predstavljen kako slijedi:

	31. prosinac 2014.		31. prosinac 2013.	
	Izloženost *	Obveze	Izloženost *	Obveze
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	98.265	178.131	80.554	236.890
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	38.633	3.624	23.170	3
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	10.561	1.257	6.703	1.554
UniCredit S.p.A Milano, Italija	6.772	544	7.344	369
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	1.914	19.636	1.129	19.596
UniCredit Global Information Services	1.648	-	85	-
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	1	268	-	81
Bank Polska Kasa Opieki S.A. Varšava, Poljska	-	19.694	2	19.702
UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo	-	13.218	-	24.532
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo	-	2.515	-	2.060
ZANE BH d.o.o. Sarajevo	-	1.458	-	1.370
BACA Nekretnine d.o.o. Sarajevo	-	729	-	3.963
UniCredit Leasing Nekretnine	-	425	-	-
Interkonzum d.o.o. Sarajevo	-	206	-	12.184
	<b>157.794</b>	<b>241.705</b>	<b>118.987</b>	<b>774.851</b>
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	1.602	6.202	1.877	2.410
	<b>159.396</b>	<b>247.907</b>	<b>120.864</b>	<b>777.261</b>

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

Po osnovi izloženosti prema povezanim osobama, Banka u 2014. i u 2013. godini nije imala gubitke od umanjenja vrijednosti, također saldo rezerviranja za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. je bio nula.

Nadalje, Banka je primila garancije od UniCredit Bank Austria AG na dan 31. prosinca 2014. u iznosu od 84.857 tisuća KM (31. prosinca 2013.: 84.857 tisuća KM), dok na dan 31. prosinca 2014. godine Banka nije imala datih garancija (31. prosinca 2013.: 6.423 tisuća KM datih garancije po nalogu Bank Austria).

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu:

	2014.	2013.
Bruto plaće	2.893	2.584
Bonusi	700	1.051
Ostale naknade	488	1.224
	<b>4.081</b>	<b>4.859</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. 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.

### 35.1 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.

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 osnovni 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.

Sukladno zahtjevima Grupe, Banka je implementirala standardizirani pristup međunarodnom standardu Basel III.

#### 35.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.1 Kreditni rizik (NASTAVAK)

#### 35.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku (NASTAVAK)

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

	31.prosinac 2014.	31.prosinac 2013.
<b>Izvešće o financijskom položaju</b>		
Gotovina i ekvivalenti gotovine (Bilješka 15.)	325.909	296.673
Obvezna pričuva kod CBBH (Bilješka 16.)	267.415	243.005
Zajmovi potraživanja od banaka (Bilješka 17.)	330.456	507.470
Dužničke vrijednosnice u okviru financijske imovine raspoložive za prodaju (Bilješka 18.)	318.623	142.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (Bilješka 19.)	18	56
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 20.)	2.478.823	2.311.743
Ostala imovina izložena kreditnom riziku (Bilješka 21.)	29.416	32.515
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na imovinu</b>	<b>3.750.660</b>	<b>3.534.179</b>
<b>Izvanbilanca (Bilješka 33.)</b>		
Neiskorišteni okvirni krediti	516.831	436.947
Garancije	264.914	250.866
Akreditivi	11.921	11.088
<b>Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku</b>	<b>793.666</b>	<b>698.901</b>
	<b>4.544.326</b>	<b>4.233.080</b>

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013., 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, 54,5% ukupne maksimalne izloženosti kreditnom riziku potječe od zajmova i potraživanja od komitenata (2013.: 54,6%), a 7% potječe od zajmova i potraživanja od banaka (2013.: 12,0%).

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.1 Kreditni rizik (NASTAVAK)

#### 35.1.2 Koncentracija imovine i obveza prema državnom sektoru

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

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Žiro račun kod CBBH (Bilješka 15.)	150.698	228.679
Obvezna pričuva kod CBBH (Bilješka 16.)	267.416	243.005
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Bilješka 18.)	171.961	88.397
Trezorski zapisi Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Bilješka 18.)	27.633	13.960
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske (Bilješka 18.)	5.334	7.923
Tekuća porezna obveza	(307)	(282)
Odgodena porezna obveza (Bilješka 14.)	(1.385)	(1.402)
	<b>621.350</b>	<b>580.280</b>

Banka nije imala izvanbilančne izloženosti prema državi na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine.

Dodatno, obveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
Kratkoročni depoziti	(13.517)	(35.597)
Izvanbilančna izloženost	3	5

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

Nadalje, 38.911 tisuća KM (2013.: 45.487 tisuća KM) bilančnih izloženosti Banke na datum izvješćivanja osigurano je garancijama Države.

#### 35.1.3 Kretanja na tržištu nekretnina

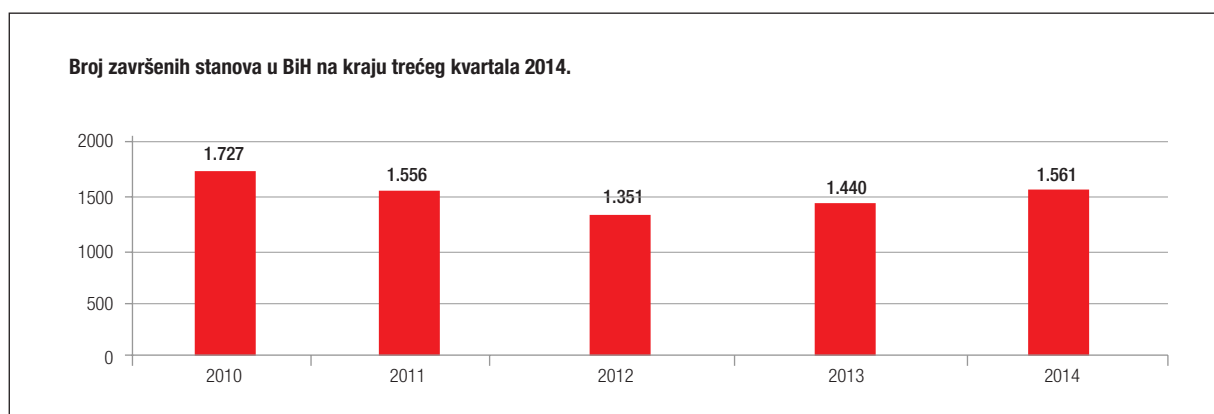
Prema posljednjim informacijama Agencije za statistiku BiH u prvih devet mjeseci 2014. godine broj završenih stanova je 1.561, što je za 8,4 % više u odnosu na isti period 2013. godine. Broj nezavršenih stanova na kraju trećeg kvartala 2014. godine je 2.125, što je za 28,8 % manje u usporedbi sa istim periodom prošle godine.



## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.1 Kreditni rizik (NASTAVAK)

#### 35.1.3 Kretanja na tržištu nekretnina (NASTAVAK)



Osnovne karakteristike BH tržišta nekretnina u 2014. godini su relativno stabilne cijene nekretnina. Indicije su da se tržište nekretnina u BiH, posebno Sarajevu, polako oporavlja od posljedica ekonomske krize. U glavnom gradu BiH najviše se prometuje stanovima manje kvadrature, do 60m<sup>2</sup>. Kupci su najčešće mladi bračni parovi, a način financiranja je kredit. Svake godine bilježi se znatan broj i kupaca iz bosanskohercegovačke dijaspe.

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

Nakon osnivanja Udruženja iz oblasti nekretnina u BiH, u 2014. godini su izdate i prve licence članovima Udruženja koji su u okviru prve grupe prošli višemjesečni proces licenciranja certificiranih tržišnih procjenitelja vrijednosti. Riječ je o procesu standardizacije procjena u skladu sa standardima Kraljevskog instituta iz Londona (RICS). Primarna uloga Udruženja je postavljanje i održavanje najviših profesionalnih standarda poslovanja, edukacije, etike i profesionalnog ponašanja njegovih članova.

#### 35.1.4 Reprogramirana i restrukturirana potraživanja

Restrukturiranje potraživanja se provodi kod klijenata kod kojih je fokus upravljanja poslovnim odnosom sa stjecanja zarade prebačen na minimiziranje gubitka u kreditnoj izloženosti prema pojedinom klijentu, u fazi dok sudske mjere za minimiziranje gubitka još nisu potrebne. Cilj je pravovremeno prepoznati klijente kod kojih bi se poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti restrukturiranja omogućio nastavak poslovanja klijenta uz smanjenje odnosno sprečavanje daljnjih gubitaka za 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 rezerviranja, te predlaganju mjera za poboljšanje pokrivenosti instrumentima osiguranja u cilju jačanja pozicije Banke u naplati potraživanja.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.1 Kreditni rizik (NASTAVAK)

#### 35.1.4 Reprogramirana i restrukturirana potraživanja (NASTAVAK)

U 2014. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba je ostvario povećanje volumena za 13% u odnosu na kraj 2013. godine i iznosi 123.238 tisuća KM (2013.: 109.096 tisuća KM). Povećanje portfelja rezultat je migracija s aspekta nadležnosti klijenta uz redovitu naplatu portfelja. Pokrivenost rezerviranjima portfelja Restrukturiranja s 31. prosincem 2014. godine iznosi 32% (2013.: 20%).

Restrukturirani portfelj građana bilježi smanjenje od 42% i iznosi 4.472 tisuća KM (2013.: 7.760 tisuća KM), uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 17% (2013.: 15%). Evidentan pad portfelja od ožujka 2014. kao posljedica pre-segmentiranja klijenata iz portfelja Restrukturiranja u standardni portfelj usljed ostvarenja kriterija povrata.

#### 35.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezerviranjima za neprihodujući portfelj iznosi 79,7% (2013.: 75,9 %).

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
<b>Zajmovi građanima</b>		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.356.388	1.220.947
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	58.890	67.374
Zajmovi umanjene vrijednosti	89.793	98.050
<b>Bruto</b>	<b>1.505.071</b>	<b>1.386.371</b>
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(94.102)	(92.502)
<b>Neto</b>	<b>1.410.969</b>	<b>1.293.869</b>
<b>Pravne osobe , uključujući državni i javni sektor</b>		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	999.374	925.674
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	31.994	48.013
Zajmovi umanjene vrijednosti	238.317	234.366
<b>Bruto</b>	<b>1.269.685</b>	<b>1.208.053</b>
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(201.830)	(190.179)
<b>Neto</b>	<b>1.067.855</b>	<b>1.017.874</b>

Ukupna rezerviranja za umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 295.932 tisuća KM (2013.: 282.681 tisuća KM) od čega se 261.556 tisuća KM (2013.: 252.507 tisuća KM) odnosi na rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova za koje je individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 34.376 tisuće KM (2013.: 30.174 tisuća KM) odnosi se na rezerviranja za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.1 Kreditni rizik (NASTAVAK)

#### 35.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (NASTAVAK)

##### a) Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti

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

	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
<b>31. prosinac 2014.</b>									
Standardno praćenje	958.021	159.285	239.013	69	1.356.388	451.129	328.547	91.101	870.776
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	105.723	21.668	1.206	128.597
	<b>958.021</b>	<b>159.285</b>	<b>239.013</b>	<b>69</b>	<b>1.356.388</b>	<b>556.852</b>	<b>350.215</b>	<b>92.307</b>	<b>999.374</b>
<b>31. prosinac 2013.</b>									
Standardno praćenje	818.661	153.194	248.896	196	1.220.947	434.491	300.141	94.478	829.110
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	87.267	5.695	3.602	95.564
	<b>818.661</b>	<b>153.194</b>	<b>248.896</b>	<b>196</b>	<b>1.220.947</b>	<b>521.758</b>	<b>305.836</b>	<b>98.080</b>	<b>925.674</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.1 Kreditni rizik (NASTAVAK)

#### 35.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (NASTAVAK)

##### b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
<b>31. prosinac 2014.</b>									
Dospjelo do 30 dana	29.849	12.245	8.303	5	50.402	4.512	22.058	3.747	30.316
Dospjelo od 31 do 60 dana	4.742	1.393	1.254	3	7.392	-	763	659	1.442
Dospjelo od 61 do 90 dana	556	229	311	-	1.096	-	-	255	255
	<b>35.147</b>	<b>13.867</b>	<b>9.868</b>	<b>8</b>	<b>58.890</b>	<b>4.512</b>	<b>22.821</b>	<b>4.661</b>	<b>31.994</b>
<b>Procijenjena vrijednost zaloga</b>	<b>1.281</b>	<b>-</b>	<b>3.222</b>	<b>-</b>	<b>4.503</b>	<b>-</b>	<b>1.902</b>	<b>648</b>	<b>2.550</b>
<b>31. prosinac 2013.</b>									
Dospjelo do 30 dana	32.863	14.140	11.872	-	58.875	26.004	17.071	2.798	45.873
Dospjelo od 31 do 60 dana	4.461	1.444	1.484	-	7.389	-	817	1.181	1.998
Dospjelo od 61 do 90 dana	574	316	220	-	1.110	-	-	142	142
	<b>37.898</b>	<b>15.900</b>	<b>13.576</b>	<b>-</b>	<b>67.374</b>	<b>26.004</b>	<b>17.888</b>	<b>4.121</b>	<b>48.013</b>
<b>Procijenjena vrijednost zaloga</b>	<b>1.145</b>	<b>-</b>	<b>3.786</b>	<b>-</b>	<b>4.931</b>	<b>7.812</b>	<b>1.392</b>	<b>687</b>	<b>9.891</b>

Procijenjena vrijednost nekretnina koje služe kao instrumenti osiguranja određena je kao vrijednost inicijalne procjene ovlaštenog sudskog vještaka/agencije za nekretnine u trenutku odobravanja plasmana ili eventualne naknadne procjene, ponderirana udjelom plasmana u svim zajmovima koji su osigurani istim instrumentom osiguranja u vrijednosti instrumenta osiguranja, koja ne može biti viša od ukupne vrijednosti plasmana. Vrijednost gotovinskih depozita i državnih jamstava ponderira se na isti način do visine plasmana koji osiguravaju. Jamstva, sudužništva i mjenice nemaju pridruženu vrijednost, iako se standardno traže kao instrumenti osiguranja.

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.1 Kreditni rizik (NASTAVAK)

#### 35.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (NASTAVAK)

##### c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)

Bruto neprihodujući zajmovi od komitenata iznose 328.110 tisuća KM (2013.: 332.416 tisuća KM). Neto neprihodujući zajmovi od komitenata prije novčanih tijekova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 66.554 tisuće KM (2013.: 79.909 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, uključujući državni i javni sektor			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
<b>31. prosinac 2014.</b>									
Neprihodujući zajmovi	5.641	913	7.793	-	14.347	35.446	12.690	4.070	52.206
Procijenjena vrijednost zaloga	641	-	3.665	-	4.305	21.995	2.564	874	25.416
<b>31. prosinac 2013.</b>									
Neprihodujući zajmovi	8.400	931	9.491	6	18.828	37.189	18.885	5.007	61.081
Procijenjena vrijednost zaloga	825	-	4.083	-	4.908	26.488	6.085	1.409	33.982

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.2 Rizik likvidnosti

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

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

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

Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od šest mjeseci, a prate se i usklađuju dnevno.

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

U ovoj godini lokalni regulator FBA donio je značajnu izmjenu regulative u dijelu likvidnosti što će dovesti do profitabilnije iskorištenosti rezervi likvidnosti.

#### 35.2.1 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 povijesnih podataka za protekle tri godine.  
Dugoročni depoziti otvorene štednje preko godinu dana su za potrebe ovog izvješća prikazani na poziciji prekonocnih depozita.
- 2) Vrijednosnice raspoložive za prodaju mapirane su na temelju dodijeljenih kodova likvidnosti, koji označavaju vremensko razdoblje založivosti vrijednosnica kod centralnih banaka ili utrživosti na tržištu.

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.2 Rizik likvidnosti (NASTAVAK)

#### 35.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (NASTAVAK)

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

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.2 Rizik likvidnosti (NASTAVAK)

#### 35.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (NASTAVAK)

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



## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.2 Rizik likvidnosti (NASTAVAK)

#### 35.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (NASTAVAK)

31. prosinac 2013. (u milijunima KM)	UKUPNO	Prekonoćno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
<b>Neusklađenost</b>	<b>(1)</b>	<b>261</b>	<b>342</b>	<b>91</b>	<b>55</b>	<b>24</b>	<b>(259)</b>	<b>(515)</b>
<b>Imovina</b>	<b>4.147</b>	<b>701</b>	<b>774</b>	<b>246</b>	<b>566</b>	<b>601</b>	<b>952</b>	<b>307</b>
<b>Izvešće o financijskom položaju</b>	<b>3.981</b>	<b>701</b>	<b>613</b>	<b>241</b>	<b>566</b>	<b>601</b>	<b>952</b>	<b>307</b>
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	2.134	4	105	238	339	562	863	23
Građani	1.118	2	32	54	177	333	503	17
Pravne osobe	1.016	2	73	184	162	229	360	6
<i>Hipotekarni zajmovi</i>	186	-	1	3	15	39	89	39
Građani	186	-	1	3	15	39	89	39
<i>Vrijednosnice</i>	142	27	3	-	112	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	142	27	3	-	112	-	-	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	1.041	537	504	-	-	-	-	-
Tekući računi	65	65	-	-	-	-	-	-
Depoziti	504	-	504	-	-	-	-	-
Obvezna pričuva kod CBBH	472	472	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	478	133	-	-	100	-	-	245
Gotovina	133	133	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	177	-	-	-	-	-	-	177
Ostala imovina	168	-	-	-	100	-	-	68
<b>Izvanbilanca</b>	<b>166</b>	<b>-</b>	<b>161</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Derivativi	166	-	161	5	-	-	-	-
Neiskorištene kreditne olakšice	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Obveze</b>	<b>4.148</b>	<b>440</b>	<b>432</b>	<b>155</b>	<b>511</b>	<b>577</b>	<b>1.211</b>	<b>822</b>
<b>Izvešće o financijskom položaju</b>	<b>3.982</b>	<b>438</b>	<b>271</b>	<b>150</b>	<b>504</b>	<b>577</b>	<b>1.220</b>	<b>822</b>
<i>Depoziti po viđenju</i>	1.801	304	83	73	160	193	988	-
Građani	995	166	25	25	61	75	643	-
Pravne osobe	806	138	58	48	99	118	345	-
<i>Oročeni depoziti</i>	913	129	81	74	181	226	222	-
Građani	730	128	64	60	118	155	205	-
Pravne osobe	183	1	17	14	63	71	17	-
<i>Obveze prema bankama</i>	342	5	107	3	59	158	10	-
Zajmovi	61	-	9	3	18	21	10	-
Tekući računi i depoziti	281	5	98	-	41	137	-	-
<i>Ostale obveze i kapital</i>	926	-	-	-	104	-	-	822
Kapital	523	-	-	-	-	-	-	523
Ostale obveze	104	-	-	-	104	-	-	-
Rezerviranja	299	-	-	-	-	-	-	299
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Izvanbilanca</b>	<b>166</b>	<b>2</b>	<b>161</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>
Derivativi	166	-	161	5	-	-	-	-
Potencijalne obveze	-	2	-	-	7	-	(9)	-

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.2 Rizik likvidnosti (NASTAVAK)

#### 35.2.2 Budući novčani tijekovi po financijskim instrumentima

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

#### Dospijecje za nederivativnu financijsku imovinu

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. prosinac 2014.</b>							
Beskamatno		149.449	-	-	-	-	149.449
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,77%	777.802	158.355	388.842	1.056.460	587.628	2.969.087
Instrumenti fiksne kamatne stope	5,90%	354.939	154.778	213.448	467.778	32.243	1.223.186
		<b>1.282.190</b>	<b>313.133</b>	<b>602.290</b>	<b>1.524.238</b>	<b>619.871</b>	<b>4.341.722</b>
<b>31. prosinac 2013.</b>							
Beskamatno	-	126.700	-	-	-	-	126.700
Instrumenti varijabilne kamatne stope	8,03%	751.974	130.091	404.768	1.048.146	480.505	2.815.484
Instrumenti fiksne kamatne stope	5,99%	572.367	172.774	120.018	225.767	19.172	1.110.098
		<b>1.451.041</b>	<b>302.865</b>	<b>524.786</b>	<b>1.273.913</b>	<b>499.677</b>	<b>4.052.282</b>

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

#### Dospijecje za nederivatne financijske obveze

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>31. prosinac 2014.</b>							
Beskamatno	-	12.691	1.527	4.474	26.156	673	45.521
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,39%	1.795.832	76.764	286.776	424.236	1.241	2.584.849
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,40%	58.081	108.291	110.176	349.625	28.610	654.783
		<b>1.866.604</b>	<b>186.582</b>	<b>401.426</b>	<b>800.017</b>	<b>30.524</b>	<b>3.285.153</b>
<b>31. prosinac 2013.</b>							
Beskamatno	-	6.360	677	2.248	17.352	26	26.663
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,33%	1.671.795	61.376	277.416	439.617	3.212	2.453.416
Instrumenti fiksne kamatne stope	2,65%	42.372	148.126	207.566	230.547	12.556	641.167
		<b>1.720.527</b>	<b>210.179</b>	<b>487.230</b>	<b>687.516</b>	<b>15.794</b>	<b>3.121.246</b>

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik nepovoljnog utjecaja na pozicije dobiti i gubitka i izvješća o financijskom položaju usljed općih i specifičnih kretanja i promjena tržišnih varijabli.

Temeljni faktori rizika uključuju:

- Rizik promjene kamatnih stopa,
- Rizik promjene kamatne marže,
- Valutni rizik, te
- Cjenovni rizik vrijednosnica.

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika. Najmanje jedanputa godišnje se provodi revizija postojećih limita tržišnih rizika. Proces izmjene limita Banke je koordiniran od strane Zagrebačke banke.

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

#### Tehnike mjerenja tržišnog rizika:

#### 35.3.1 Value at Risk

Banka koristi metodologiju mjere rizične vrijednosti (engleski "Value at Risk" odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicija unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti.

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu, kao mjeru maksimalnog potencijalnog gubitka za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti. Gubitak može nastati na ukupnoj ili pojedinačnoj poziciji, zasnovan na pretpostavkama različitih tržišnih varijabli.

Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana i razinu pouzdanosti od 99%. Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 500 opservacija dnevnih pokazatelja.

VaR Banke prema vrstama rizika za 2014. i 2013. godinu iznosi:

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

	Minimum 2013.	Prosjek 2013.	Maksimum 2013.	Kraj godine 2013.
Kamatni rizik	(2)	(29)	(107)	(35)
Valutni rizik	-	(2)	(5)	-
<b>Ukupni VaR</b>	<b>(107)</b>	<b>(187)</b>	<b>(250)</b>	<b>(121)</b>

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.3 Tržišni rizik (NASTAVAK)

#### 35.3.1 Value at Risk (NASTAVAK)

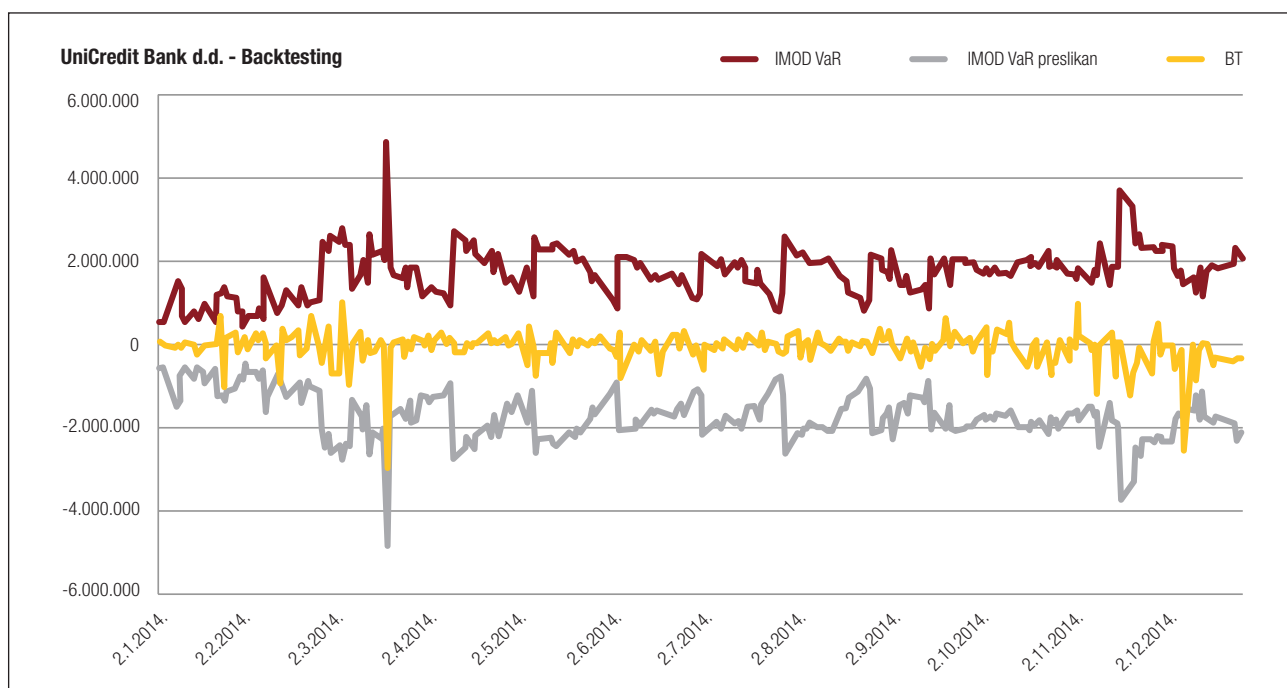
Kvaliteta VaR modela kontinuirano se prati retroaktivnim testiranjem.

Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti koje su iznad VaR-a smatraju se prekoračenjima prilikom retroaktivnog testiranja.

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

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

Tablica u nastavku prikazuje rezultat retroaktivnog testiranja regulatorne knjige trgovanja. U 2014. godini je zabilježeno jedno prekoračenje prilikom retroaktivnog testiranja.



#### 35.3.2 Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Banke. Postojeći procesi testiranja otpornosti na stres uključuju sljedeće kategorije: valutni rizik i kamatni rizik:

- Valutni rizik se testira za pojedine valute i za grupe valuta – testiranje obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 30% za valute KM i EUR.
- Kamatni rizik se testira po valutama za ukupnu poziciju Banke. Scenarij uključuje paralelne pomake kamatnih stopa za 200 baznih poena, promjenu razine kamatnih stopa, rotaciju krivulje, porast kratkoročnih kamatnih stopa, promjenu nagiba krivulje i šiljke (skokove) na određenim segmentima krivulje.

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovita izvješća Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.4 Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka usljed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Dnevno se prati prema limitima propisanim od strane UniCredit Grupe i prema zakonskim limitima.

Nadzor se provodi po pojedinim valutama u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze denominirane u stranoj valuti ili vezene za valutnu klauzulu.

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

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.4 Valutni rizik (NASTAVAK)

	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>					
<b>Imovina</b>					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	323.509	46.822	8.881	44.053	423.265
Obvezna pričuva kod CBBH	243.005	-	-	-	243.005
Zajmovi i potraživanja od banaka	23.001	346.259	130.337	7.873	507.470
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	102.573	37.423	-	2.937	142.933
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	56	-	-	56
Zajmovi i potraživanja od komitenata	958.352	1.353.391	-	-	2.311.743
Ostala imovina i potraživanja	20.514	-	-	-	20.514
	<b>1.670.954</b>	<b>1.783.951</b>	<b>139.218</b>	<b>54.863</b>	<b>3.648.986</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti kod banka	1.993	142.395	-	-	144.388
Tekući računi i depoziti od komitenata	1.286.550	1.249.803	135.009	52.907	2.724.269
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	49	-	-	49
Zajmovi i subordinirani dug	1.745	197.789	-	-	199.534
Ostale obveze	58.612	-	-	-	58.612
	<b>1.348.900</b>	<b>1.590.036</b>	<b>135.009</b>	<b>52.907</b>	<b>3.126.852</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>322.054</b>	<b>193.915</b>	<b>4.209</b>	<b>1.956</b>	<b>522.134</b>

#### 35.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena valutama EUR i USD. Banka nije izložena deviznom riziku za EUR jer je Konvertibilna marka fiksno vezana za EUR.

U slijedećoj tablici je prikazana analiza efekata promjene tečaja KM u iznosu na povećanje ili smanjenje vrijednosti KM za 10% u odnosu na USD. 10% je stopa koja se koristi pri internom izvješćivanju Uprave o riziku strane valute. Analiza se vrši samo za potraživanja i obveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju razdoblja za promjenu tečaja od 10%. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimca. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

	USD efekat	
	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
(Gubitak) / dobit	(44)	421

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.5 Rizik kamatne stope

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

Izvori rizika promjene kamatne stope su:

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

#### 35.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope

Analiza osjetljivosti koja se nalazi u donjem paragrafu je određena kroz mjerenje rizika koji se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja kod pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 0,01 postotni poen (1 bazni poen) i limitira se BPV (engl. Basis Point Value ili vrijednost baznog boda) limitom kao mjerom osjetljivosti po valutama i vremenskim razdobljima. Limiti dnevne usklađenosti poslovanja su propisani od strane UniCredit Grupe.

#### Analiza osjetljivosti po valutama:

	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
<b>31. prosinac 2014.</b>						
KM	(3)	(12)	(41)	(35)	-	(91)
EUR	-	(1)	3	(10)	(1)	(9)
USD	-	1	(6)	-	-	(5)
	<b>(3)</b>	<b>(12)</b>	<b>(44)</b>	<b>(45)</b>	<b>(1)</b>	<b>(105)</b>
<b>31. prosinac 2013.</b>						
KM	1	3	17	3	(1)	23
EUR	4	1	13	4	-	22
USD	-	1	2	6	-	9
	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>32</b>	<b>13</b>	<b>(1)</b>	<b>54</b>

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

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.5 Rizik kamatne stope (NASTAVAK)

#### 35.5.2 Efektivne kamatne stope

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

	2014.	2013.
	%	%
Gotovina i ekvivalenti gotovine	0,05	0,04
Obvezna pričuva kod CBBH	0,05	0,03
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,48	3,74
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,11	0,13
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6,48	6,84
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	1,25	1,08
Tekući računi i depoziti komitenata	1,48	1,51
Uzeti kamatonosni zajmovi	2,64	2,63
Subordinirani dug	2,87	2,90
Izdane dužničke vrijednosnice	0,00	1,53

### 35.6 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.

Banka je, u cilju optimalnog upravljanja operativnim rizicima, uspostavila sustav za uočavanje, mjerenje, ocjenu i praćenje operativnog rizika, koristeći pritom pozitivna iskustva UniCredit Grupe koja se tiču standarda i principa definiranih od strane lokalnog regulatora, i Baselskog odbora, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu rada na tom području.

Upravljanje operativnim rizicima distribuirano je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu 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, praćenje ključnih pokazatelja operativnog rizika, procjenu operativnog rizika prije uvođenja novih proizvoda, sustava i procedura ili prije poduzimanja novih poslovnih aktivnosti, analiziranje scenarija, analizu i izvješćivanje visokog rukovodstva o izloženosti Banke operativnom riziku, uključujući i izvješćivanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

### 35.7 Reputacijski rizik

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



## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.7 Reputacijski rizik (NASTAVAK)

Banka je izložena reputacijskim rizicima u svim svojim aktivnostima, te, sukladno standardima UniCredit Grupe, u svom svakodnevnom poslovanju sistematično pristupa strategiji, monitoringu te ocjenjivanju pojedinačnih slučajeva reputacijskog rizika.

Banka prepoznaje iznimnu važnost preventivnih i mitigacijskih mjera upravljanja reputacijskim rizikom. Odgovornost za upravljanje reputacijskim rizikom distribuirana je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke, a kontinuirano širenje svijesti o važnosti reputacijskog rizika jedan je od glavnih stupova upravljanja.

### 35.8 Upravljanje kapitalom

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

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

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

Banka je tijekom 2014. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je sukladno lokalnoj regulativi na dan 31. prosinca 2014. godine ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 16,4%.

S 31. prosincem 2014. Banka je ostvarila nižu adekvatnost u odnosu na kraj 2013. godine, a najveći efekt je rezultat isključivanja zadržane, neraspoređene dobiti iz prethodnih godina iz osnovnog kapitala u iznosu 73,9 milijuna KM, obzirom da se prema novoj Odluci Agencije dobit može uključiti u kapital samo kada Skupština banke donese odluku da je ista bezuvjetno, potpuno i neograničeno u svakom trenutku raspoloživa za pokriće gubitaka i da je podređena svim obvezama banke.

Osim promjene u priznavanju neraspoređene dobiti i dobiti tekuće godine uvode se:

- specifični zahtjevi stope financijske poluge (31. prosinca 2015.) odnos kapitala i izloženosti  $\geq 6\%$ ;
- ograničenja u pogledu visine i uvjeta priznavanja stavki dopunskog kapitala i odnosa prema osnovnom kapitalu i to:
  - postepeno smanjenje učešća dopunskog u odnosu na osnovni kapital na polovicu (31. prosinca 2015.), odnosno trećinu (31. prosinca 2016.);
  - postepeno smanjenje učešća ORKG na 1,625% (31. prosinca 2015.), odnosno 1,25% (31. prosinca 2016.);
  - precizniji i dodatni uvjeti za priznavanje subordiniranog duga (uvođenje amortizacije u posljednjih 5 godina prije isteka ugovorenog roka), (31. prosinca 2015).
- nove odbitne stavke osnovnog kapitala:
  - odgođena porezna imovina
  - negativne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine i
  - nematerijalna imovina definira sukladno primjenjivom računovodstvenom okviru.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.8 Upravljanje kapitalom (NASTAVAK)

Nova odluka jača osnovni kapital, tako da dopunski kapital može biti maksimalno 1/2 osnovnog kapitala (od 31. prosinca 2015.), odnosno 1/3 osnovnog kapitala (od 31. prosinca 2016.)

Minimalna propisana stopa adekvatnosti kapitala je 12%, a minimalno učešće osnovnog kapitala je 8% (31. prosinca 2015), odnosno 9% (31. prosinca 2016.).

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

- osnovnog kapitala banke - dionički kapital (umanjen za iznose trezorskih dionica, nematerijalnu imovinu, odgožene porezne imovine i negativne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine), emisione ažije, zadržane dobiti i rezerve nastale temeljem zadržane dobiti prihvaćene odlukom Skupštine banke;
- dopunskog kapitala banke – dionički kapital u trajnim dionicama na temelju novčanih uplata, subordiniranog duga, pozitivne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine, te opće rezerve izračunate po propisanim stopama utvrđenim od strane regulatora (vidjeti u nastavku).

Opća rezerva uključena u dopunski kapital ne obuhvaća rezerviranja koje je Banka priznala u svojim financijskim izvješćima, već je to iznos izračunat na temelju izračunate prihodujuće bilančne i izvanbilančne izloženosti prema propisima Agencije korištenjem stopa propisanih od strane Agencije u iznosu od 65.820 tisuća KM.

Kao što je objašnjeno u Bilješci 4, Agencija također zahtijeva da se iznosi specifičnih rezerviranja izračunatih sukladno pravilima FBA izdvoje ili oduzmu od kapitala pri izračunu adekvatnosti kapitala, u iznosu u kojem tako izračunata rezerviranja prelaze ukupna umanjenja vrijednosti koje je Banka priznala u svojim financijskim izvješćima. Sukladno navedenim zahtjevima, Banka je isključila iz kapitala iznos od 46.007 tisuća KM, od čega se 20.682 KM nalazi u kategoriji kapitala u financijskim izvješćima, 25.325 tisuća KM je odbitna stavka kapitala.

Ukupni ponderirani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

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

Omjer adekvatnosti kapitala po Basel III metodologiji za 2014. godinu je također značajno iznad propisanog limita.

## 35. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

### 35.8 Upravljanje kapitalom (NASTAVAK)

Tablica u nastavku (informacije o rizičnoj aktivni su nerevidirane na datum izdavanja ovog izvješća) prikazuje strukturu neto kapitala i kapitalne pokazatelje na dane 31. prosinca 2014. i 2013. godine.

	2014.	2013.*	2013.
<b>Osnovni kapital Banke</b>			
Redovne dionice	119.011	119.011	119.011
Vlastite trezorske dionice	(81)	(81)	(81)
Emisije ažije	48.317	48.317	48.317
Rezerve i zadržana dobit	316.666	316.704	390.638
Nematerijalna imovina	(11.447)	(14.263)	(14.263)
Odložena poreska sredstva	(13)	-	-
Negativne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	(426)	(175)	-
<b>Ukupno osnovni kapital Banke</b>	<b>472.027</b>	<b>469.513</b>	<b>543.622</b>
<b>Dopunski kapital Banke</b>			
Opća rezerva prema zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH	65.820	58.599	58.599
Pozitivne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	241	184	
Prioritetne dionice	184	184	184
Subordinirani dug	19.558	19.558	19.558
<b>Ukupno dopunski kapital Banke</b>	<b>85.803</b>	<b>78.525</b>	<b>78.341</b>
<b>Odbitne stavke od kapitala banke</b>			
Iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu	(25.325)	(21.978)	(21.978)
<b>Ukupno odbitne stavke od kapitala Banke</b>	<b>(25.325)</b>	<b>(21.978)</b>	<b>(21.978)</b>
<b>Neto kapital Banke</b>	<b>532.505</b>	<b>526.060</b>	<b>599.985</b>
<b>Ponderirana rizična aktiva</b>			
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	3.010.181	2.758.021	2.758.021
Ostala ponderirana aktiva	241.270	239.229	239.229
<b>Ukupna ponderirana rizična aktiva</b>	<b>3.251.451</b>	<b>2.997.250</b>	<b>2.997.250</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>16,4%</b>	<b>17,6%</b>	<b>20,0%</b>

\* Izmijenjeno prema novoj Odluci o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti, Službene novine Federacije BiH, broj 46/14 – isključivo za svrhu uporedbe.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 36. Mjerenje fer vrijednosti

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

### 36.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj razini, iz razdoblja u razdoblje

Neki od financijske imovine i financijskih obveza Banke mjere se po fer vrijednosti na svaki datum izvješćivanja. U nastavku su informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove financijske imovine i financijskih obveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

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

31. prosinac 2013.	Fer vrijednost		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Bilješku 18.)</b>			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	214	-	-
Kotirane dužničke vrijednosnice u Njemačkoj i Finskoj			
<i>Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:</i>			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	88.397	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	13.960	-
Trezorski zapisi Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	7.923	-
Trezorski zapisi Vlade Republike Srpske			
<i>Dužničke vrijednosnice u Hrvatskoj koje ne kotiraju na burzi:</i>			
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	-	2.937	-
Dužničke vrijednosnice u Austriji koje ne kotiraju na burzi (bankarske)	-	29.500	-
Vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi	-	-	2
<b>Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 19.)</b>			
Imovina	-	56	-
Obveze	-	49	-

## 36. Mjerenje fer vrijednosti (NASTAVAK)

### 36.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj razini, iz razdoblja u razdoblje (NASTAVAK)

#### **Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci**

##### *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 1 (kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini) tehnika vrednovanja fer vrijednosti je kotirana kupovna cijena na aktivnom tržištu.

Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 2 (dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini, Republici Hrvatskoj i Austriji koje ne kotiraju na burzi) primjenjuje se tehnika diskontiranog novčanog tijeka. Instrumenti kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se uporabom modela koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neuočljivi. Obzirom na navedeno, ovisno o značaju ulaznih parametara koji su tržišno neuočljivi, dužničkim vrijednosnicama se dodjeljuje Razina 2 ili 3. Vrednovanje se provodi diskontiranjem budućih novčanih tijekova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke vrijednosnice.

Za vrijednosnice prikazane pod Razinom 3 (vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi) tehnika vrednovanja je diskontirani novčani tijek. Značajni neuočljivi ulazni podaci su dugoročne stope rasta prihoda. Odnos neuočljivih ulaza prema fer vrijednosti je što je viša stopa rasta prihoda, veća je fer vrijednost.

##### *Forward ugovori u stranoj valuti*

Tehnika vrednovanja za forward poslove prikazane pod Razinom 2 je diskontirani novčani tijek. Budući novčani tijekovi procjenjuju se na temelju budućih valutnih tečajeva (od vidljivih valutnih tečajeva na kraju izvještajnog razdoblja) i budućih stopa ugovora, diskontiranih po stopi koja odražava kreditni rizik od raznih strana.

Nije bilo prijenosa između Razine 1 i Razine 2 tijekom 2014. i 2013. godine.

# Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. (NASTAVAK)

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

## 36. Mjerenje fer vrijednosti (NASTAVAK)

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

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

	31. prosinac 2014.		31. prosinac 2013.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.478.823	2.609.468	2.311.743	2.462.707
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	2.961.200	2.982.685	2.724.269	2.738.952
- Zajmovi	158.316	158.437	179.832	178.941

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2014.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Financijska imovina</b>				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	664.126	1.945.342	2.609.468
	-	<b>664.126</b>	<b>1.945.342</b>	<b>2.609.468</b>
<b>Financijske obveze</b>				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	2.982.685	-	2.982.685
- Zajmovi	-	158.437	-	158.437
	-	<b>3.141.122</b>	-	<b>3.141.122</b>

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata za 2014. godinu temelje se na zahtjevima MSFI 13, primjenjujući metodologiju razvijenu na razini UniCredit Grupe.

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza uključena gore u kategorije za Razinu 2 i Razinu 3 utvrđene su prema opće prihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontiranih novčanih tokova, s diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana i novog, od ove godine uvedenog, koncepta rizika neutralnog "Probability of Default" parametra baziranog na tržišnim parametrima.

## 36. Mjerenje fer vrijednosti (NASTAVAK)

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

Za potrebe razvrstavanja instrumenata u hijerarhije fer vrijednosti (Razina 2 ili Razina 3), uspostavljena je granična vrijednost limita / materijalnosti razlike između bezrizične fer vrijednosti i ukupne fer vrijednosti. Ako je utvrđena razlika veća od 5% instrument se svrstava u Razinu 3. Shodno navedenom ako se ukupna fer vrijednosti ne razlikuje značajno od nerizične fer vrijednosti (manje od 5%), instrument se svrstava u Razinu 2.

S ciljem utvrđivanja fer vrijednosti, a vodeći se konceptom niže ovisnosti o internim parametrima u 2014. godini je uveden pristup rizika neutralnog pristupa za procjenu fer vrijednosti.

Navedeni pristup nema utjecaja na metodologiju procjene, ali ima na kreditne parametre kalkulacije. Svi parametri vezani za utvrđene kreditne raspone (spread) su dopunjeni rizikom neutralnog pristupa baziranog na tržišnim vrijednostima. Novi parametri uključeni u izračun su tržišna premija i korelacija povrata aktive i tržišta.

U tablici su prikazani izračuni fer vrijednosti za prihodujuće zajmove i depozite od komitenata sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom.

Fer vrijednost neprihodujućih zajmova komitentima se izjednačava sa knjigovodstvenim vrijednostima.

### 36.3 Usaglašenje mjerenja fer vrijednosti Razine 3

Za vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi i nemaju cijenu na aktivnom tržištu fer vrijednost se ne može pouzdano izmjeriti. Iste se vrednuju po trošku stjecanja i nemaju materijalan utjecaj na financijska izvješća Banke.

## 37. Odobravanje financijskih izvješća

Financijska izvješća na stranama 28. do 101. su odobrena od strane Uprave dana 13. veljače 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru:



Direktor  
Ivan Vlaho



Izvršni direktor za Upravljanje financijama  
Gordan Peihar

# 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 31.12.2014. 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 31.12.2014. godine).

## BILANCA STANJA (Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2014. 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
<b>AKTIVA</b>					
<b>A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)</b>	0 0 1	4.220.405.334	307.344.053	3.913.061.281	3.677.692.982
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	516.842.155	10.220.301	506.621.854	461.066.538
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	267.459.986	4.351.839	263.108.147	319.491.071
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	40.186.857	5.629.019	34.557.838	37.358.461
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	208.368.139	0	208.368.139	103.773.769
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	36.541	0	36.541	36.541
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	790.632	239.443	551.189	406.696
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	267.415.796	0	267.415.796	242.958.958
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	267.415.796	0	267.415.796	242.958.958
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0 1 0	0	0	0	0
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0 1 1	8.108.669	7.191.657	917.012	1.172.406
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	7.849.999	6.935.123	914.876	1.167.573
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	258.670	256.534	2.136	4.833
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	2.445.576.718	64.531.918	2.381.044.800	2.392.068.280
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	1.094.780.690	22.902.576	1.071.878.114	868.604.010
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	1.046.258.884	41.382.692	1.004.876.192	1.027.160.899
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	304.537.144	246.650	304.290.494	496.303.371
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	316.454.006	1.518	316.452.488	142.097.267
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	198.469.631	1.518	198.468.113	102.095.034
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	30.492.780	0	30.492.780	7.922.572
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	87.491.595	0	87.491.595	32.079.661
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	664.271.118	225.204.329	439.066.789	437.178.582
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	2.356.640	2.356.640	0	10.716
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	0	0	0	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	619.801.039	202.788.796	417.012.243	414.526.496
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	15.028.715	408.482	14.620.233	12.185.697
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	11.032.643	7.314.355	3.718.288	3.351.961
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	15.151.392	12.329.399	2.821.993	6.294.974



**BILANCA STANJA (Izveštaj o finansijskom položaju) na dan 31.12.2014. godine (NASTAVAK)**

u KM

g) AVR u stranoj valuti	0	2	9	900.689	6.657	894.032	808.738
7. Zalihe	0	3	0	1.736.872	194.330	1.542.542	1.150.951
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	3	1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0	3	3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0	3	4	0	0	0	0
<b>B. STALNA SREDSTVA (036+041)</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>222.424.872</b>	<b>158.723.920</b>	<b>63.700.952</b>	<b>67.534.321</b>
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0	3	6	169.605.974	117.352.375	52.253.599	56.126.218
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0	3	7	138.670.852	90.895.830	47.775.022	51.939.319
b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	28.907.685	26.456.545	2.451.140	2.780.641
c) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	0	3	9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	2.027.437	0	2.027.437	1.406.258
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	52.818.898	41.371.545	11.447.353	11.408.103
a) Goodwill	0	4	2	0	0	0	0
b) Ulaganja u razvoj	0	4	3	0	0	0	0
c) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	0	4	4	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	45.960.822	41.371.545	4.589.277	5.666.854
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	6.858.076	0	6.858.076	5.741.249
<b>C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>13.056</b>	<b>0</b>	<b>13.056</b>	<b>0</b>
<b>D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>4.442.843.262</b>	<b>466.067.973</b>	<b>3.976.775.289</b>	<b>3.745.227.303</b>
<b>E. IZVANBILANČNA AKTIVA</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>1.022.475.174</b>	<b>0</b>	<b>1.022.475.174</b>	<b>875.616.377</b>
<b>F. UKUPNA AKTIVA (048+049)</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>5.465.318.436</b>	<b>466.067.973</b>	<b>4.999.250.463</b>	<b>4.620.843.680</b>

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5	6
<b>PASIVA</b>					
<b>A. OBVEZE (102+106+109+113)</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>3.336.701.478</b>	<b>3.166.395.664</b>
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	3.057.093.563	3.017.375.179
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1	0	3	1.368.793.464	1.250.701.105
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	0	4	79.637.676	80.934.041
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1	0	5	1.608.662.423	1.685.740.033
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	35.253	43.710
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1	0	7	16.852	17.562
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1	0	8	18.401	26.148
3. Obveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1	0	9	0	0
a) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1	1	0	0	0
b) Obveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	1	1	0	0
c) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1	1	2	0	0
4. Ostale obveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	279.572.662	148.976.775
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	2.828.580	2.734.345
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1	1	5	49.686.309	46.143.426

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

## BILANCA STANJA (Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2014. godine (NASTAVAK)

u KM

c) Obveze za poreze i doprinose,osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1	1	6	2.033.193	2.213.086
d) Obveze za porez na dobit	1	1	7	7.586.908	7.052.656
e) Odgođene porezne obveze	1	1	8	1.397.540	1.397.540
f) Rezerviranja	1	1	9	16.767.058	12.819.509
g) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	12.075.584	12.954.073
h) Obveze po osnovu komisionih poslova,sredstava namijenjenih prodaji,sredstava poslovanja koje se obustavlja,subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1	2	1	4.082.782	1.312.925
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1	2	2	11.767.516	14.920.808
j) PVR u stranoj valuti	1	2	3	21.262.913	18.559.497
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1	2	4	150.084.279	28.868.910
<b>B. KAPITAL (126+132+138+142-148)</b>	1	2	5	640.073.811	578.831.639
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	167.283.583	167.283.583
a) Dionički kapital	1	2	7	119.195.000	119.195.000
b) Ostali oblici kapitala	1	2	8	0	0
c) Dionička premija	1	2	9	48.317.277	48.317.277
d) Upisani a neplaćeni dionički kapital	1	3	0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1	3	1	228.694	228.694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	337.576.168	337.576.168
a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	316.894.479	316.894.479
b) Ostale rezerve	1	3	4	0	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5	20.681.689	20.681.689
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1	3	6	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1	3	8	-117.508	38.194
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	3	9	0	0
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1	4	0	-117.508	38.194
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1	4	1	0	0
4. Dobitak (143 do 147)	1	4	2	135.331.568	73.933.694
a) Dobitak tekuće godine	1	4	3	61.397.874	55.570.557
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	4	73.933.694	18.363.137
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	5	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1	4	6	0	0
e) Zadržana zarada	1	4	7	0	0
5. Gubitak (149+150)	1	4	8	0	0
a) Gubitak tekuće godine	1	4	9	0	0
b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	0	0	0
<b>C. POSLOVNA PASIVA (101+125)</b>	1	5	1	3.976.775.289	3.745.227.303
<b>D. IZVANBILANČNA PASIVA</b>	1	5	2	1.022.475.174	875.616.377
<b>E. UKUPNA PASIVA (151+152)</b>	1	5	3	4.999.250.463	4.620.843.680

**BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za razdoblje od 01.01. do 31.12.2014 godine**

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA</b>			
<b>1. Prihodi od kamata</b>	2 0 1	179.857.219	180.562.607
2. Rashodi kamata	2 0 2	40.967.747	40.467.992
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	138.889.472	140.094.615
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	77.885.217	73.141.671
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	11.250.651	9.681.994
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	66.634.566	63.459.677
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	2 0 8	0	0
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	2 0 9	0	0
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 0	0	0
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 1	0	0
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka 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	0
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 5	0	0
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 6	0	0
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea	2 1 7	0	0
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 8	0	0
Neto dobiti po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2 1 9	0	0
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	2 2 0	0	0
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2 2 1	205.524.038	203.554.292
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0	0
<b>B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>			
<b>1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)</b>	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	114.484.425	119.558.115
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	45.506.124	44.811.251
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	421.601	389.586
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	4.007.209	4.831.081
d) Troškovi materijala	2 3 0	3.475.546	3.619.725
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	27.290.004	28.479.858
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	10.142.322	13.885.058
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	21.976.931	21.829.917
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	1.664.688	1.711.639
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	114.484.425	119.558.115
<b>C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA</b>			
<b>1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)</b>	2 3 9	195.252.965	162.614.743
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 4 0	172.234.773	142.107.014

# 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 31.12.2014 godine u KM (NASTAVAK)

b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	1	22.666.602	19.765.533
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2	4	2	351.590	742.196
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2	4	3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2	4	4	218.286.003	184.953.304
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2	4	5	191.042.385	163.513.054
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2	4	6	26.026.223	20.591.828
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2	4	7	794.613	764.878
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2	4	8	422.782	83.544
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2	4	9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2	5	0	23.033.038	22.338.561
<b>D. OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>					
<b>1. Ostali prihodi (252 do 258)</b>	2	5	1	1.379.311	1.184.733
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	5	2	37.945	30.646
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	5	3	102.920	58.159
c) Prihodi od smanjenja obveza	2	5	4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2	5	5	9.282	9.478
e) Viškovi	2	5	6	39.886	26.691
f) Ostali prihodi	2	5	7	1.189.278	1.059.759
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	886.529	1.127.696
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	203.317	353.435
d) Manjkovi	2	6	3	10.708	8.130
e) Otpis zaliha	2	6	4	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	5	672.504	766.131
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	492.782	57.037
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	68.499.357	61.714.653
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2	7	0	0	0
<b>E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBVEZA</b>					
<b>1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)</b>	2	7	1	124.741.609	145.409.621
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	124.741.609	145.409.621
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	124.256.186	144.118.853
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	0	81.584
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2	8	2	124.256.186	144.037.269

**BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu za razdoblje) za razdoblje od 01.01. do 31.12.2014 godine**  
(NASTAVAK)

u KM

DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA (271-277)	2	8	3	485.423	1.290.768
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA (277-271)	2	8	4	0	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2	8	5	68.984.780	63.005.421
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2	8	6	0	0
<b>F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>					
<b>1. Porez na dobit</b>	2	8	7	7.586.906	7.434.864
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2	8	8	0	0
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obveza	2	8	9	0	0
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2	9	0	61.397.874	55.570.557
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2	9	1		0
<b>G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU</b>					
<b>1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)</b>	2	9	2	0	0
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2	9	3	0	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2	9	4	0	0
c) Dobici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2	9	5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2	9	6	0	0
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2	9	7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2	9	8	0	0
<b>2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)</b>	2	9	9	168.758	261.465
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3	0	0	168.758	261.465
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	-168.758	-261.465
<b>H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT</b>	3	0	6	16.876	26.146
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3	0	7	-151.882	-235.319
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3	0	8	61.245.992	55.335.238
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	3	0	9	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3	1	0	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3	1	1	0	0
Obična zarada po dionici	3	1	2	515	467
Razrijeđena zarada po dionici	3	1	3	515	467
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3	1	4	1.249	1.293
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	1	5	1.259	1.281

## Adrese i telefoni

**UPRAVA**

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

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

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

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

**00387 (0) 36 312 116**

**MALOPRODAJA** **00387 (0) 33 491 708**

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

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

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

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

## Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2014. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
<b>REGIJA MOSTAR</b>				
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Mepas Mall)	88000	036/356-346
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036/333-972
Poslovnica 3 u Mostaru - Revija	Mostarskog bataljona 4	Mostar (Revija)	88000	036/501-418
Poslovnica 5 u Mostaru (Ledara)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Ledara)	88000	036/333-900
Poslovnica u Čapljini	Gojka Šuška bb	Čapljina	88300	036/806-883
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036/853-306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036/885-201
Poslovnica u Čitluku	Kralja Tvrtka 1	Čitluk	88260	036/640-435
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti bb	Konjic	88400	036/725-205
<b>REGIJA ZAPADNA HERCEGOVINA</b>				
Poslovnica u Grudama	Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039/660-747; 039/660-745
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13	Široki Brijeg	88220	039/700-214
Poslovnica 2 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića bb	Široki Brijeg	8822	039/703-963
Poslovnica u Ljubuškom	Kralja Zvonimira bb	Ljubuški	88320	039/835-933; 039/835-936
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034/201-072; 034/208-220
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava bb	Tomislavgrad	80240	034/356-200
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039/685-157; 039/685-413
<b>REGIJA BOSNA SI</b>				
Poslovnica u Orašju	Treća ulica 47	Orašje	76270	031/716 700; 031/716-701; 031/716-709
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	031/762-437
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	053/209-400
Poslovnica u Brčkom	Trg mladih 1	Brčko	76120	049/233-770 (obit.bank.)
Poslovnica Bijeljina	Svetog Save br 38	Bijeljina	76300	055/225-090
<b>REGIJA SREDNJA BOSNA</b>				
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030/718-745; 030/718-746;
Poslovnica 1 Vitez	Poslovni centar 96, FIS	Vitez	72250	030/718-683; 030/718-684
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030/494-181; 030/496-596
Poslovnica Donji Vakuf	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030/259-660; 030/259-661
Poslovnica Novi Travnik	Kralja Tvrtka bb	Novi Travnik	72290	030/795-505; 030/795-500
Poslovnica Fojnica	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030/547-024; 030/547-022
Poslovnica 1 Travnik	Bosanska 56	Travnik	72270	030/547-016; 030/547-012;
Poslovnica Jajce	Hrvoja Vukčića Hrvatinića bb	Jajce	70101	030/654-564; 030/654-565
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	036/771-990; 036/770-919
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih lilijana 16	Bugojno	70230	030/259-570; 030/259-575
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030/877-125; 030/877-129
<b>REGIJA ZENICA</b>				
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032/880-785; 032/887-904; 032/887-905
Poslovnica 1 Visoko	Branilaca 20a	Visoko	71300	032/730-052, 061
Poslovnica u Zenici	Školska bb	Zenica	72000	032/449-340
Poslovnica 1 Zenica	Londža 75/b	Zenica	72000	032/202-620
Poslovnica u Kakanju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032/557-215; 032/557-219
Poslovnica u Tešnju	Titova bb	Tešanj	74260	032/665-194
Poslovnica u Jelahu	Titova bb	Jelah	74264	032/667-892
Poslovnica Breza	Alije Izetbegovića 80	Breza	71370	032/786-014
Poslovnica Zavidovići	Pinkasa Bandta 3	Zavidovići	72220	032/869-200, 201, 202, 203, 204
Poslovnica Vareš	Zvijezda 63	Vareš	71330	032/848-031

# Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2014. godine (NASTAVAK)

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
<b>REGIJA ZENICA (NASTAVAK)</b>				
Poslovnica Olovo	Branilaca 17	Olovo	71340	032/829-530
Poslovnica u Maglaju	Aleja Ilijana bb	Maglaj	74250	032/609-810, 812, 815, 816
<b>REGIJA BIHAĆ</b>				
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037/229-970
Poslovnica 1 Bihać	Trg slobode 7	Bihać	77000	037/229-270
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037/776-600
Poslovnica 1 Cazin	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037/515-012
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	Slavne brigade 511	Bosanska Krupa	77240	037/476-885
Poslovnica 1 Sanski Most	Trg oslobodilaca bb	Sanski Most	79260	037/688-540
<b>REGIJA SARAJEVO STARI GRAD</b>				
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo.	71000	033/253-375
Poslovnica 3 u Sarajevu	Zagrebačka 2-4	Sarajevo (Kovačići)	71000	033/253-970
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033/560-794
Poslovnica 11 u Sarajevu	Gajev trg 2	Sarajevo	71000	033/251- 953
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033/491-744
Poslovnica 13 u Sarajevu	Branilaca grada 53	Sarajevo	71000	033/491-932
Poslovnica 15 u Sarajevu	Bolnička 25	Sarajevo	71000	033/297-705
Poslovnica 16 u Sarajevu	Fra Andela Zvizdovića 1	Sarajevo UNITIC	71000	033/ 252-284
<b>REGIJA NOVO SARAJEVO</b>				
Poslovnica 2 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 14C	Sarajevo	71000	033/723-690
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033/776-134
Poslovnica 17 u Sarajevu	Dr.Fetaha Bećirbegovića 23A	Sarajevo (OTOKA)	71000	033/721-800
Poslovnica 18 Novo Sarajevo	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033/657-147
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamarića 5	Sarajevo (Dobrinja)	71000	033/775-853
Poslovnica 20 u Sarajevu (Stara Otoka)	Brčanska 14	Sarajevo (OTOKA)	71000	033/721-973
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033/476-360
Poslovnica u Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033/776-146
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 153	Hadžići	71240	033/475-390
<b>REGIJA TUZLA</b>				
Poslovnica 1 u Tuzli	Džafer Mahala 53-55	Tuzla	75000	035/259-059; 035/259-044
Poslovnica 2 u Tuzli	Armije BiH 3	Tuzla	75000	035/306-471
Poslovnica 3 u Tuzli	Aleja Alije Izetbegovića 10	Tuzla	75000	035/302-470
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1	Gradačac	76250	035/822-500
Poslovnica u Lukavcu	Kulina Bana bb	Lukavac	75300	035/551-330
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035/701-470
Poslovnica u Srebreniku	21 Srebreničke Brigade	Srebrenik	75350	035/646-093
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živinice	75270	035/743-145
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035/610-110
<b>REGIJA BANJA LUKA</b>				
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa br.39	Banja Luka	78000	051/348-055
Poslovnica u Laktašima	Karadordeva bb	Laktaši	78250	051/535-961
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052/240-765









